



**Уральский Банк**  
реконструкции и развития

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»  
ЗА 2017 ГОД**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 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) отчетности» (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 01.01.2018 года в составе банка имеется 188 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). В целях увеличения доли банка в сегменте малого и среднего предпринимательства Российской Федерации Банк развивал «легкую» сеть.

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;
- Акционерное общество "Стожок" (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 отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: [www.ubrr.ru](http://www.ubrr.ru), [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306](http://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 ведёт 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	092RU17002004419	22.05.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 21.05.2018
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU17002004417	22.05.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 21.05.2018
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 2017 год со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Активы	311 262 806	415 511 260
Обязательства	294 661 775	399 120 493
Капитал	25 172 106	26 746 834

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прибыль до налогообложения	253 126	1 604 996
Прибыль после налогообложения	71 673	1 139 254
Финансовый результат	210 256	1 136 062

## 2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2017 год

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

Ключевая ставка снизилась за 12 месяцев 2017 года на 2,25% и на 01.01.2018 составляет 7,75%. Инфляция декабрь 2017 к декабрю 2016 года составила 2,5%. Годовая инфляция находится ниже 3% в основном под влиянием временных факторов. Согласно пресс-релизу ЦБ РФ по итогам заседания Совета директоров Банка России 15.12.2017, в IV квартале 2017 года понижающее давление на темпы роста потребительских цен продолжали оказывать повышенные объёмы предложения на рынке сельскохозяйственной продукции, которые связаны с ростом урожайности, дефицитом складских мощностей для хранения. Большинство факторов, связанных с урожаем 2017 года, прекратят оказывать дезинфляционное влияние в первой половине 2018 года. Годовая инфляция по мере исчерпания влияния временных факторов постепенно приблизится к 4% к концу 2018 года. По мере перехода к нейтральной денежно-кредитной политике продолжится процесс изменения формы кривой доходности от инвертированной к нормальной. В этих условиях потенциал для снижения краткосрочных ставок больше, чем долгосрочных. Текущие условия продолжают способствовать сохранению привлекательности сбережений и обеспечивать

сбалансированный рост потребления. Эти тенденции сохраняются на фоне дальнейшего постепенного смягчения денежно-кредитной политики и невысокой склонности к риску у банков и заёмщиков.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2017 года на 6,4%, объем сбережений населения увеличился на 7,4%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.12.2017 составил 9,15 трлн. руб., снизившись на 2,6% с начала 2017 года.

За 2017 год активы Банка уменьшились на 25,1% и по состоянию на 01.01.2018 составили 311 262 806 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили 25 172 106 тыс. руб., снизившись на 5,9 % по сравнению с началом 2017 года.

По результатам деятельности за 2017 год Банк получил финансовый результат в размере 210 256 тыс. руб. (1 136 062 тыс. руб. за 2016 год). 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 2017 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», с 03.04.2017 – в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-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, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания 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 долевыми ценными бумагами, 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;
- долевыми ценными бумагами (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 долевыми ценными бумагами, 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 лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены Offer, 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, имеющих 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, приходятся 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 № 579-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 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

### **Учет основных средств.**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Учет доходов, расходов и финансовых результатов.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

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

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном 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, имеющих на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

#### *Оценка финансовых инструментов*

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

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

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.



### Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- результат переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2018 года;
- начисление отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль за 2017 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.



**3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

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

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

За 4 квартал 2017 года в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 1 квартале 2018 года не планируется.

**4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА****4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	4 583 195	4 457 960
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 928 656	11 706 997
Корреспондентские счета в банках	610 712	1 465 100
- Российской Федерации	309 890	46 948
- других стран	300 822	1 418 152
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>16 122 563</b>	<b>17 630 057</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2018 года составили 2 209 059 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Облигации</b>	<b>2 797 179</b>	<b>0</b>
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации российских компаний, из них:	0	0
Транспорт	0	0
Финансовая сфера	2 797 179	0
Энергетика	0	0
Металлургия	0	0
<b>Акции</b>	<b>13 483</b>	<b>0</b>
Акции кредитных организаций	6 373	0
Акции российских компаний, из них:	7 110	0
Финансовая сфера	0	0
Энергетика	493	0
Металлургия	1 541	0
Добыча полезных ископаемых	3 286	0
Оптовая торговля	0	0
Деятельность трубопроводного транспорта	1 068	
Деятельность воздушного транспорта	722	
<b>Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:</b>	<b>2 543 073</b>	<b>3 657 000</b>
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	751	2 027 807
иностранная валюта	0	2 024 344
драгоценные металлы	0	2 929
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	751	534
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	7 070	8 167
иностранная валюта	0	8 167
драгоценные металлы	7 070	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:	2 534 478	1 620 310
иностранная валюта	2 534 478	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	774	716
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 353 735</b>	<b>3 657 000</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	2 081	0

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

В течение 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 отличается 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 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные первого уровня	45 389 985	3 742 889
Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные второго уровня	0	-
Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные третьего уровня	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>45 389 985</b>	<b>3 742 889</b>

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

Чистая ссудная задолженность

	тыс. руб.	
Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	17 300 000	5 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 551 987	37 683 287
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	91 776 610	126 874 837
Ссуды физическим лицам	20 167 799	13 587 619
Итого ссудной задолженности	155 796 396	183 145 743
Резерв на возможные потери по ссудам	3 696 653	7 448 053
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>152 099 743</b>	<b>175 697 690</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	17 300 000	5 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	26 551 987	37 683 287
- кредитным организациям – резидентам	26 440 526	36 635 927
- кредитным организациям – нерезидентам	111 461	1 047 360
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	91 776 610	126 874 837
- Кредиты юридическим лицам	74 371 848	107 613 695
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	17 404 762	19 261 142
Ссуды физическим лицам	20 167 799	13 587 619
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>155 796 396</b>	<b>183 145 743</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	3 696 653	7 448 053
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>152 099 743</b>	<b>175 697 690</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Финансирование текущей деятельности	73 174 275	97 481 992
Торговое финансирование контрактов	978 171	4 074 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	17 404 762	19 261 142
Прочие	219 402	6 057 703
<b>Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>91 776 610</b>	<b>126 874 837</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
На потребительские цели	18 238 735	12 639 311
Ипотечные и жилищные кредиты	1 867 768	878 613
Автокредиты	30 248	38 647
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
<b>Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>20 167 799</b>	<b>13 587 619</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций</b>	<b>26 551 987</b>	<b>37 683 287</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>17 300 000</b>	<b>5 000 000</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>91 776 610</b>	<b>126 874 837</b>
Оптовая и розничная торговля	20 725 228	45 167 784
Обрабатывающие производства	10 339 155	9 596 439
Транспорт и связь	2 362 401	1 667 814
Строительство	12 444 988	7 418 634
Сельское хозяйство	349 563	693 194
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 085 224	19 078 284
На завершение расчетов	248 811	237 430
Добыча полезных ископаемых	222 222	4 713 207



Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 946 618	6 713 501
Прочие виды деятельности	33 052 400	31 588 550
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>20 167 799</b>	<b>13 587 619</b>
Итого ссудной задолженности	<b>155 796 396</b>	<b>183 145 743</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	<b>3 696 653</b>	<b>7 448 053</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>152 099 743</b>	<b>175 697 690</b>

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.</b>	<b>43 697 538</b>	<b>42 358 750</b>
До востребования и менее 1 месяца	30 475 887	26 687 520
От 1 до 3 месяцев	9 919 800	14 800 500
От 3 до 12 месяцев	3 301 851	870 730
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т. ч.:</b>	<b>90 106 338</b>	<b>124 897 460</b>
До востребования и менее 1 месяца	8 646 248	32 714 638
От 1 до 3 месяцев	18 435 069	15 905 662
От 3 до 12 месяцев	22 791 379	35 254 331
От 1 до 3 лет	16 277 360	22 525 186
Свыше 3 лет	23 956 282	18 497 644
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:</b>	<b>18 295 867</b>	<b>8 441 480</b>
До востребования и менее 1 месяца	1 158 562	2 032 694
От 1 до 3 месяцев	590 903	714 740
От 3 до 12 месяцев	2 341 125	1 074 609
От 1 до 3 лет	4 913 463	1 627 228
Свыше 3 лет	9 291 814	2 992 209
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>152 099 743</b>	<b>175 697 690</b>

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.</b>	<b>1 249 551</b>	<b>1 936 048</b>
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Негосударственным коммерческим организациям	531 564	508 481
Индивидуальным предпринимателям	309 706	377 922
Физическим лицам	408 281	1 049 645
Юридическим лицам – нерезидентам	-	0
<b>Итого просроченной ссудной задолженности</b>	<b>1 249 551</b>	<b>1 936 048</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	1 168 700	1 884 496
<b>Итого чистой просроченной ссудной задолженности</b>	<b>80 851</b>	<b>51 552</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	111 461	1 047 360
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	24 003 488	70 766 925
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Депозиты в Банке России	17 300 000	5 000 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	26 440 526	36 635 927
Центральный федеральный округ	26 440 526	36 635 927
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	67 773 121	56 107 912
Центральный федеральный округ	13 358 607	6 393 046
Южный федеральный округ	1 946 709	176 575
Северо-Западный федеральный округ	488 274	811 723
Дальневосточный федеральный округ	12 600	14 555
Сибирский федеральный округ	151 294	253 200
Уральский федеральный округ	48 509 142	44 555 011

Приволжский федеральный округ	3 275 008	3 856 780
Северо-Кавказский федеральный округ	31 488	47022
<b>Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>20 167 799</b>	<b>13 587 619</b>
Центральный федеральный округ	770 962	760 271
Южный федеральный округ	504 423	435 624
Северо-Западный федеральный округ	443 283	248 659
Дальневосточный федеральный округ	11 583	78 722
Сибирский федеральный округ	927 689	1 043 865
Уральский федеральный округ	13 123 616	8 381 433
Приволжский федеральный округ	4 359 827	2 569 889
Северо-Кавказский федеральный округ	26 416	68 187
Крымский федеральный округ	0	<b>969</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>3 696 653</b>	<b>7 448 053</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>152 099 743</b>	<b>175 697 690</b>

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

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	тыс. руб. Географическая концентрация активов
<b>Корпоративные облигации всего, в т. ч.</b>	<b>42 216 856</b>	<b>85 889</b>	
<i>Еврооблигации</i>	<i>10 837 412</i>	<i>85 889</i>	Страны ОЭСР
<i>Облигации Российской Федерации</i>	<i>8 098 180</i>		Российская Федерация
<i>Субфедеральные облигации</i>	<i>800 082</i>		Российская Федерация
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>13 220 167</i>	<i>0</i>	Российская Федерация
<i>Облигации российских компаний, в т. ч.:</i>	<i>9 261 016</i>	<i>0</i>	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	423 245	0	
Энергетика		0	
Транспорт	805 662	0	
Связь и телекоммуникация	1 186 924	0	
Цветная металлургия		0	
Финансовая сфера	4 665 184	0	
Прочие	2 180 001		
в т. ч. резервы на возможные потери	2 180 001		
<b>Корпоративные акции всего, в т. ч.</b>	<b>836 395</b>	<b>14 395</b>	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	

Финансовая сфера	832 005	10 005	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	8325	105	
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	3 621	36	
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>2 191 947</b>	<b>141</b>	
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>40 861 304</b>	<b>100 143</b>	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	26 787 134	0	

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2018 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с января 2018 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 3,723% до 6,875% в год;

- облигации федерального займа имеют срок погашения с января 2018 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 3,80% до 7,50% в год;

- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по июнь 2022 года, купонный доход от 6,00% до 12,40% в год;

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с октября 2019 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 8,50% до 12,40% в год;

- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 5,8% до 11,5% 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 января 2018 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).

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 26 579 409 тыс. руб. (на 1 января 2017 года таких вложений не осуществлялось).

#### 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 2018 года	На 1 января 2017 года	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	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	99,99999000000000	99,99999000000000	10 000,00	10 000,00
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	100,00	0,00	822 000,00	0
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	836 390,26	14 390,26

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

тыс. руб.			
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Географическая концентрация активов
<b>Облигации всего, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>130 952 957</b>	
Еврооблигации	0	40 413 585	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	0	72 020 382	
Субфедеральные облигации	0	1 485 043	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	9 603 020	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	7 430 927	
Связь и телекоммуникация	0	2 265 044	Российская Федерация

Финансовая сфера	0	4 258 887	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	0	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	0	0	Российская Федерация
Транспорт	0	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
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>526 851</b>	
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>130 426 106</b>	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	127 707 924	

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года отсутствовали.

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

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

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

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

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Еврооблигации</b>	0	0	40 413 585	0
I категории качества	0	0	40 413 585	-
II категории качества	0	0	-	-
III категории качества	0	0	-	-
IV категории качества	0	0	-	-
V категории качества	0	0	-	-
<b>Облигации Российской Федерации</b>	0	0	72 020 382	0
I категории качества	0	0	72 020 382	-
II категории качества	0	0	-	-
III категории качества	0	0	-	-
IV категории качества	0	0	-	-
V категории качества	0	0	-	-
<b>Субфедеральные облигации</b>	0	0	1 485 043	0
I категории качества	0	0	1 485 043	-
II категории качества	0	0	-	-
III категории качества	0	0	-	-
IV категории качества	0	0	-	-
V категории качества	0	0	-	-
<b>Облигации кредитных организаций</b>	0	0	9 603 020	526 851
I категории качества	0	0	8 569 979	-
II категории качества	0	0	-	-
III категории качества	0	0	-	-
IV категории качества	0	0	1 033 041	526 851
V категории качества	0	0	-	-
<b>Облигации российских компаний</b>	0	0	7 430 927	0
I категории качества	0	0	7 430 927	-
II категории качества	0	0	-	-
III категории качества	0	0	-	-
IV категории качества	0	0	-	-
V категории качества	0	0	-	-
<b>Резерв по сделкам РЕПО (на контрагента)</b>	0	0	-	0
<b>ИТОГО</b>	0	0	130 952 957	526 851



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

тыс.руб.

Цели переклассификации	Перевод из портфеля	Перевод в портфель	Сумма межпортфельного перевода
Реализации менее чем за три месяца до срока погашения	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	43 138 887
Реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	27 817 728
Реализации в объеме, значительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	48 837 680
В связи с расформированием портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	69 198 325
<b>ИТОГО</b>			<b>188 992 620</b>

В сентябре 2017 года Банк осуществил продажу значительной части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В соответствии с п. 2.4 Приложения 8 Положения № 579-П все оставшиеся ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банк реклассифицировал в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Реклассификации ценных бумаг в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, были осуществлены Банком в сентябре 2017 года по балансовой стоимости.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

[illegible]

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 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	Объектов основных средств	Дата возникновения обременения	Срок действия обременения
1	объект культурного наследия	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТОУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет объектов недвижимости, переданных в обеспечение.

На 1 января 2017 года Банк имеет объекты недвижимости, переданные в обеспечение по договору ипотеки от 25.12.2014 ООО "Челябинский компрессорный завод":

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

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по переоцененной стоимости и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, на регулярной основе.

По состоянию на 31.12.2017 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду. Расчет подтвержден заключением об оценке рыночной стоимости.

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>71 811 760</b>	<b>138 765</b>	<b>1 596 322</b>	<b>8 610 347</b>	<b>5 586 824</b>	<b>55 879 503</b>
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	68 619 648	62 691	0	7 319 259	5 583 360	55 654 339
Требования по получению процентов	3 192 112	76 074	1 596 322	1 291 088	3 464	225 165
<b>Нефинансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>7 539 297</b>	<b>1 337 357</b>	<b>13 018</b>	<b>3 657 612</b>	<b>21 780</b>	<b>2 509 530</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 504 160	1 295 369	13 018	183 300	10 036	2 437
Прочие	6 035 137	41 988	0	3 474 312	11 744	2 507 093
<b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>	<b>79 351 057</b>	<b>1 476 122</b>	<b>1 609 340</b>	<b>12 267 959</b>	<b>5 608 604</b>	<b>58 389 033</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>1 546 437</b>					
<b>Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>77 804 620</b>					

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>72 397 669</b>	<b>235 693</b>	<b>236 417</b>	<b>981 377</b>	<b>5 218 519</b>	<b>65 725 663</b>
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	70 124 033	186 532	231 458	857 042	4 813 573	64 035 428
Требования по получению процентов	2 273 636	49 161	4 959	124 335	404 946	1 690 235
<b>Нефинансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>3 936 065</b>	<b>1 803 680</b>	<b>54 685</b>	<b>264 180</b>	<b>10 540</b>	<b>1 802 980</b>

Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 163 787	1 803 680	54 685	264 180	10 540	30 702
Прочие	1 772 278	0	0	0	0	1 772 278
<b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>	<b>76 333 734</b>	<b>2 039 373</b>	<b>291 102</b>	<b>1 245 557</b>	<b>5 229 059</b>	<b>67 528 643</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>2 840 701</b>					
<b>Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>73 493 033</b>					

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	510 585	2 330 116	2 840 701
Чистое создание резерва под обесценение	-390 033	-904 232	-1 294 264
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	120 552	1 425 884	1 546 437

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

тыс. руб.

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

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

- 1 159 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 1 209 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги аренды (обеспечительный платеж);
- 41 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 28 тыс. руб. – дебиторская задолженность за юридические услуги.

По состоянию на 01.01.2018 года в составе прочих активов отражены компенсационные платежи по конверсионным операциям в сумме 3 382 112 тыс. руб.

В составе статей "Прочие активы" и "Прочие обязательства" на 1 января 2018 года отражены требования на сумму 68 555 725 тыс. руб. и обязательства на сумму 48 514 318 тыс. руб. по конверсионным сделкам с частичным исполнением в соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», действовавшими на момент заключения сделок.

С 01.01.2018 аналогичные сделки отражаются в отчетности свернуто в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и в составе статьи «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

#### 4.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	На 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:	634 110	1 927 594
- синдицированные кредиты	634 110	1 024 462
- депозиты "овернайт"	-	-
Счета типа "Лоро"	519 680	2 218 911
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	40 363	228 749
Договоры прямого РЕПО с банками	24 184 030	82 537 894
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>25 378 183</b>	<b>123 344 596</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 и 2017 годов.

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

#### 4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	1 января 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	31 468 123	22 124 650

- Физические лица	16 013 124	11 545 046
в т. ч. в драгоценных металлах	3 355	3 563
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	15 454 999	10 579 604
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
<b>Срочные депозиты</b>	<b>180 096 938</b>	<b>189 551 464</b>
- Физические лица	145 967 391	141 207 487
в т. ч. в драгоценных металлах	204 662	187 169
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	34 129 547	48 343 977
в т. ч. в драгоценных металлах	60 779	37 992
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>211 565 061</b>	<b>211 676 114</b>

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

тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Физические лица	161 980 515	152 752 533
Инвестиции и финансы	11 877 650	12 954 536
Услуги	14 224 844	17 786 948
Торговля	10 825 290	9 292 043
Производство	4 789 041	4 538 535
Металлургия и торговля металлами	489 647	546 578
Строительство	6 132 653	3 703 416
Государственное управление	8 639	5 163 077
Прочие виды деятельности	1 236 782	4 938 448
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>211 565 061</b>	<b>211 676 114</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:



Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	12,00%	3 916 813 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)	4 124 669 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 728 006 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 152 004 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 213 138 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 728 006 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 304 008 000 руб. (40 000 000,00 USD)	2 426 276 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 440 005 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 516 422 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)
<b>Итого полученные субординированные займы</b>		<b>213 000 000 USD (12 268 842 600,00 руб.)</b>	<b>213 000 000 USD (12 919 919 700,00 руб.)</b>

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

#### 4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Облигации	4 598	2 242 056
Сберегательные сертификаты	4 764 608	5 651 744
Векселя	2 020 559	2 085 689
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>6 789 765</b>	<b>9 979 489</b>

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 января 2018 года составила 72 207 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 января 2018 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2018 года до октября 2024 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 6,00% до 8,05%;
- 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
Ставка десятого-одиннадцатого купонов, % в год	0,1
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по оферте	17.10.2018

В июне 2017 года Банк в рамках дополнительной оферты приобрел по соглашению с владельцами облигации серии БО-05. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций - 2 213 407 тыс. руб.

В октябре 2017 года Банк приобрел облигации серии БО-05 в рамках плановой оферты. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций – 25 024 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

#### 4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>49 765 420</b>	<b>91 973</b>	<b>628 673</b>	<b>7 312 503</b>	<b>7 006 635</b>	<b>34 725 636</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 251 102	91 973	628 667	455 876	36 664	37 921
Прочие финансовые обязательства	48 514 318	0	6	6 856 627	6 969 970	34 687 715
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>950 698</b>	<b>950 698</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоги к уплате	89 076	89 076	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	861 622	861 622	0	0	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>50 716 118</b>	<b>1 042 671</b>	<b>628 673</b>	<b>7 312 503</b>	<b>7 006 635</b>	<b>34 725 636</b>

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

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

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

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

	На 1 января 2018 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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 001 454 334</b>	<b>3 004 363,002</b>	<b>1 001 454 334</b>	<b>3 004 363,002</b>

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 2017 год представлена далее:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	тыс. руб.
			Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36 530 352	34 757 338	-1 773 014
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 544 499	1 424 233	-120 266
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	519	519	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	685 378	195 373	-490 005
Прочие потери	2 988 890	3 563 417	574 527

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	61 783 102	56 278 616	-5 504 486
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	3 570 368	2 306 290	-1 264 078
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	807 186	3 916	-803 270
Прочие потери	2 903 239	2 264 770	-638 469

**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 1 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-411 276	6 740 157
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	318 402	-1 176 570
<b>ИТОГО</b>	<b>-92 874</b>	<b>5 563 587</b>

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

тыс. руб.

	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по НДС	256 627	208 981
Расходы по налогу на имущество	84 505	88 052
Расходы по транспортному налогу	988	898
Расходы по налогу на землю	3 745	3 354
Расходы по уплате государственной пошлины	2 525	3 335
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>348 390</b>	<b>304 620</b>

Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	58 247	21 081
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(127 746)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(767 438)	238 105
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	833 525	237 866
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>472 724</b>	<b>673 926</b>

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

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

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

тыс. руб.		
Наименование показателя	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	891 772	258 948
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(767 438)	110 358
- с возникновением и списанием временных разниц	(767 438)	110 358
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>124 334</b>	<b>369 306</b>

#### 5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение отчетного 2017 года составил 3 968 473 тыс. руб. (за 2016 год – 3 494 715 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

тыс. руб.		
Виды выплат	За 2017 год	За 2016 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	3 968 473	3 494 715
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0

Выходные пособия работникам	522	527
Компенсации работникам	0	0

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

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

#### **5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию**

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплён метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2017 году и 2016 году не было.

Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности за 2017 год 71 673 тыс. руб. (за 2016 год 1 139 254 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2017 год и 2016 год отсутствует.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 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 основывается на поддержании суммарного капитала на уровне минимального регуляторного (концепция *Going Concern*). В данном подходе оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается по стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-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.



Для учета в рамках данного подхода иных видов существенных для Банка рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет внутренние методики оценки для покрытия значимых видов риска, и метод выделения определенной суммы капитала для покрытия прочих видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения.

В целях оценки достаточности капитала в Банке, совокупный объем необходимого капитала Банка соотносится с располагаемым (доступным) капиталом Банка. На основании данной оценки Банк определяет предельное значение нормативов достаточности, и в случае необходимости разрабатывает мероприятия по обеспечению достаточности капитала (базового, основного, совокупного).

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.

Кроме того, для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск – аппетит – это определение целевых значений набора показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в текущей стратегии.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	10,4	10,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,8	6,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,8	6,6

В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и исполняет все обязательные нормативы с запасом.

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

Информация о капитале:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	25 172 106	26 746 834
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 004 363	4 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	12 111 991	11 854 544
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	74 817	76 385
<b>Базовый капитал</b>	16 492 191	16 233 176
<b>Добавочный капитал</b>	0	0
<b>Основной капитал</b>	16 492 191	16 233 176
Прирост стоимости за счет переоценки	68 339	68 539
Субординированный кредит	8 611 576	10 445 118
<b>Дополнительный капитал</b>	8 679 915	10 513 658

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
<b>Сумма на 01.01.2018 года</b>	551 598	68 339	483 259
Положительная переоценка	111 386 527	68 339	111 318 188
Отрицательная переоценка	110 834 929		110 834 929
<b>Сумма на 01.01.2017 года</b>	-1 087 604	68 346	-1 155 950
Положительная переоценка	264 030 605	68 346	263 962 259
Отрицательная переоценка	265 118 209		265 118 209

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	236 943 244	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 679 915
2.2.1			8 611 576	из них: субординированные кредиты	X	8 611 576
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 662 518	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 854	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил)	X	0	"Деловая репутация"	8	0

	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	59 854	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	59 854
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	14 963	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 963
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	66 476	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	66 476	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	66 476	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	0

				поэтапному исключению		
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	197 560 663	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	55	0

				организаций"		
--	--	--	--	--------------	--	--

Величина прибыли за 2017 год составила 71 673 тыс. руб. (за 2016 год величина прибыли составила – 1 139 254 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 2018 года и на 1 октября 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III представлены следующим образом:

	на 01.01.2018 г.	на 01.10.2017 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	5,3%	4,4%

В соответствии с реализацией норма Базеля III, Банк России с 01 января 2018 года устанавливает порядок расчета норматива достаточности капитала Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере трех процентов. По состоянию на 01.01.2018г. показатель финансового рычага банка соответствует нормативу и имеет положительную динамику, рост за отчетный период составил 20,5%. Данное обстоятельство обусловлено постепенным снижением величины активов банка в течении всего 2017 года. Эта тенденция вызвана реализацией политики банка, направленной на снижение облигационного портфеля. Сокращение данного портфеля было заложено в торговой идее - часть облигационного портфеля была сформирована для удержания до периода снижения ставок. Изменения в базе активов, наблюдавшиеся в течении 2017 года, были плановые и не отразились на позиции УБРиР в рейтингах: банк по-прежнему входит в тридцатку крупнейших банков России по размеру активов, а также находится в списке крупнейших банков ЦБ РФ. Таким образом показатель финансового рычага имеет необходимый запас и превышает нормативное значение данного показателя на 2,3 процентных пункта.

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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**

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2017 году составил 1 906 665 тыс. руб. Основным источником прироста в отчетном году стала инвестиционная деятельность Банка за счет продажи ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

В 2017 году в сравнении с 2016 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 106 080 240 тыс. руб. в части денежных средств, использованных в операционной деятельности, за счет чистого снижения по средствам других кредитных организаций;
- на 158 013 214 тыс. руб. в части чистых денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за счет выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».



В 2017 году все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было.

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

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

Денежные средства, в т. ч.	за 2017 год	за 2016 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	-96 751 538	9 328 702	-1 137
Денежные средства от инвестиционной деятельности	88 903 642	-69 109 572	+229
Денежные средства от финансовой деятельности	-5	604 994	-100

### 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;
- риск концентрации;
- 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 период 2017 года 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: «Стратегия управления рисками и капиталом 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.

### **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 предварительное 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 контролю 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.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка.

Управление рисками в Банке состоит из следующих частей:

- контроль уровня риска. Руководство, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений;
- осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после её совершения - корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг;
- совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков, также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками и требованиям законодательства.

Кроме того, 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.

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.

Для всех значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности.

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 14.07.2017 № 590-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).

Для выявления, измерения, ограничения риска концентрации и подверженности Банка риску концентрации в ПАО КБ «УБРиР» применяются методики и процедуры стресс-тестирования, изложенные в «Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР». Согласно данной методике, при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля крупных корпоративных клиентов, производится расчет и учет влияния риска концентрации крупных кредитов в кредитном портфеле, так называемый «штраф за концентрацию». То есть, тем самым производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по данному портфелю, связанных с возможной реализацией риска концентрации.

Согласно «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР» риск концентрации не признается значимым, в связи с чем в Банке не разработаны отдельные положения по управлению данным видом риска и методики проведения стресс-тестирования риска концентрации». Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Проводится работа по контролю установленных лимитов на риск концентрации: в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка; в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики; в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне; в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) и связанных заемщиков (групп связанных заемщиков).

В отчетном периоде изменения в методики оценки рисков не вносились. В 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 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.

В рамках снижения кредитного риска Банк может реализовывать следующие мероприятия:

- снижение доли рискованных ссуд с поддержанием общего объема кредитного портфеля на текущем уровне;
- повышение требований к кредитному качеству Заемщиков (контроль показателя PD) и обеспеченности (контроль показателя LGD);
- определение приоритетов при отборе кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения и доходности;
- обеспечение высокого уровня контроля кредитного качества Заемщиков путем калибровки рейтинговых моделей, методик стресс-тестирования на уровень риска, с учетом новых кризисных явлений;
- модернизация кредитной политики путем внедрения дополнительных стоп-правил и рейтинговых моделей, направленных на постепенное снижение доли необеспеченных кредитов в общем портфеле Банка;
- модернизация политики по работе с проблемными активами с целью повышения эффективности взыскания на этапе работы с ранней просроченной задолженностью и сокращения объема проблемных активов;
- использование лучших мировых практик по управлению рисками в Банке для усиления контроля риск менеджмента над кредитной деятельностью Банка;
- внедрение автоматизированных процедур противодействия мошенничеству;
- ужесточение правил скоринговых моделей для розничных кредитов;
- соблюдение требований диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля в отдельных регионах и кредитования связанных с Банком лиц;
- разработка, внедрение и использование информационной системы и технических средств для анализа, позволяющих иметь качественную, достаточно детализированную и оперативную информацию о состоянии кредитного портфеля Банка.

В рамках снижения риска ликвидности Банк может реализовывать следующие мероприятия:

- рассмотрение и утверждение Банком лимитов текущих операций Банка, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу Банка при оптимальном риске ликвидности;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями текущих операций Банка и анализ состояния структуры баланса Банка в разрезе показателей ликвидности;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции банка;

- определение (расчет) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- регулярный контроль эффективности текущих методов управления ликвидностью.

В случае возникновения избытка/дефицита ликвидности 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 МБК и другие.

В рамках снижения процентного риска банковской книги Банк может реализовывать следующие мероприятия:

- стимулировать операции, имеющие срочность, необходимую для сокращения гэпа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки;
- стимулировать операции с плавающей ставкой.

В рамках снижения операционного риска Банк может реализовывать следующие принципы и мероприятия:

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- разработка и введение в действие плана обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в целом по банку или в отношении отдельных видов (направлений) деятельности на случай наступления непредвиденных/чрезвычайных ситуаций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий, направленных на снижение ручного ввода и обработки информации, а также систем защиты информации;
- обучение (повышение квалификации) персонала, проведение регулярных аттестаций и подтверждения квалификации сотрудников банка.

#### 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 аллокации 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 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
H1.0	8,0%	8,0%
H1.1	4,5%	4,5%
H1.2	6,0%	6,0%

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 значения нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	на 01.01.2018 года	на 01.01.17 года
H1.0	10,4%	10,8%
H1.1	6,8%	6,6%
H1.2	6,8 %	6,6%

Норматив достаточности собственных средств (H1.0) по состоянию на 01.01.2018 незначительно снизился (на 3,7%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Однако необходимо отметить, что данный показатель имеет значительный запас относительно нормативного значения установленного ЦБ РФ. Норматив достаточности базового (H1.1) и основного (H1.2) капитала на указанные отчетные даты демонстрирует рост на 3%. Кроме того, по состоянию на отчетную дату 01.01.2018, норматив достаточности капитала H1.1 и H1.2 вырос более чем на 10% по сравнению с минимально сложившемся значением в течение 2017 года, данная положительная тенденция говорит о том что Банк с запасом выполняет установленные в Стратегии управления рисками и капиталом целевые значения нормативов достаточности капитала.

Ниже в таблице приведены максимальное, минимальное и среднее значение нормативов достаточности капитала, сложившееся в течение 2017 года:

Норматива достаточности капитала	Максимальное значение	Минимальное значение	Среднее значение
H1.0	10,694	9,622	10,092
H1.1	6,846	6,048	6,286
H1.2	6,846	6,048	6,286

#### **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.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации:

- установление размера целевых лимитов, мониторинг и контроль их соблюдения;
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации.

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 2017 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.

В отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне, анализ проводится в пределах территории РФ. В Уральском федеральном округе (в силу территориального расположения головного офиса Банка и его основных филиалов и доп. офисов) сосредоточен наибольший кредитный портфель. В Свердловской области ссудный портфель находится в преобладающем большинстве.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и их видов деятельности

Проявление риска концентрации в рамках мониторинга максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) отслеживается на ежедневной основе. В банке установлены размер целевых лимитов на Н6, Н7 и Н25.

С учетом всех особенностей возможного проявления риска концентрации в ПАО КБ «УБРиР», необходимый капитал Банка включает в себя запас на проявление риска концентрации.

#### **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 01.01.2018 года
Кредитные требования ( в т. ч. проценты)	114 349 288
Средства на корреспондентских счетах	377 130
Вложения в ценные бумаги	3 060 683
Условные обязательства кредитного характера	11 229 179
ПФИ	2 861 891
Прочие	56 929 755
<b>Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 г.</b>	<b>188 807 925</b>
<b>Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 г.</b>	<b>194 227 133</b>
<b>Среднее значение за отчетный период</b>	<b>191 517 529</b>

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	на 01/01/2018	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	120 528 131	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:	2 948 051	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	153 315	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	82 223	493 248
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	25 451	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	25 451	16 177
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	117 554 629	138 214 144
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	59 913 712	96 726 813
1.4.2	ценные бумаги, удержанные до погашения	820 444	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:	1 404 247	842 185
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	290 162	245 954
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	50 014 180	35 451 641
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	20 901 697	19 892 709
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9 535 676	145 998
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	19 189 307	15 175 434
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	387 500	237 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	2 770 297	283 366
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 954 295	61 568
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	556 755	152 988

3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	7 753	18 698
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	6 123	17 555
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	225 765	28 298
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	19 606	4 259
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11 229 179	6 526 396
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11 228 974	6 526 396
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	205	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 861 891	4 212 569

#### Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 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	-	17 577	810 994	828 571
- на срок от 31 до 90 дней	-	8 860	642 039	650 899
- на срок от 91 до 180 дней	-	3 137	792 404	795 541
- на срок более 180 дней	4 232	887 676	792 358	1 684 266
Всего просроченной задолженности	4 232	917 250	3 037 795	3 959 277

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,5% от общей величины ссудной задолженности и 1,3 % 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 января 2018 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	20 496	25 860	8 362	54 718
- на срок от 31 до 90 дней	0	27 791	57 520	17 727	103 038
- на срок от 91 до 180 дней	0	44 882	2 408	23 976	71 266
- на срок более 180 дней	2 115 667	100 139	1 049 544	279 595	3 544 945
Всего просроченной задолженности	2 115 667	193 310	1 135 332	329 660	3 773 969

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,2 % 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 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Оптовая и розничная торговля	337 716	29%	374 843	20%
Обрабатывающие производства	160 536	14%	158 066	8%
Транспорт и связь	124 442	11%	130 551	7%
Строительство	24 150	2%	25 512	1%
Операции с недвижимым имуществом	46 423	4%	59 444	3%
Прочие виды деятельности	86 461	7%	99 261	5%
Физические лица	377 022	33%	1 018 458	55%
<b>Общий итог</b>	<b>1 156 750</b>	<b>100%</b>	<b>1 866 135</b>	<b>100%</b>

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 1 января 2018 года				На 1 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	85 896	39 790	125 686	11%	107 393	83 112	190 505	10%
Южный федеральный округ	59 601	37 686	97 287	8%	56 598	59 251	115 849	6%
Северо-Западный федеральный округ	15 579	24 721	40 300	3%	16 977	39 896	56 873	3%
Дальневосточный федеральный округ	12 193	2 445	14 638	1%	11 736	15 667	27 403	1%
Сибирский федеральный округ	89 610	55 650	145 260	13%	130 251	155 371	285 622	15%
Уральский федеральный округ	308 877	116 410	425 287	37%	304 468	363 560	668 028	36%
Приволжский федеральный округ	178 220	97 681	275 901	24%	184 501	292 649	477 150	26%
Северо-Кавказский федеральный округ	29 752	2 639	32 391	3%	35 753	8 934	44 687	2%
Крымский федеральный округ	0	0	0	0%	0	18	18	0%
<b>Итого:</b>			<b>1 156 750</b>	<b>100%</b>			<b>1 866 135</b>	<b>100%</b>



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 № 590-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 из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам (п.3.10 590-П):

- предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 25 827 070 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 183 782 тыс. руб.), что составляет и 8,3% от общей величины активов Банка;

- предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам (п.3.10 590-П):

- предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 8 952 108 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 83 959 тыс. руб.), что составляет 2,2% от общей величины активов Банка;

- предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2018 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 января 2018 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	91 776 610	26 484 520	63 801 625	533 158	31 206	926 101	1 836 923	1 670 272	745 110	19 686	6 951	898 525
Задолженность по ссудам физических лиц	20 167 799	22 528	16 156 172	1 715 940	1 426 435	846 724	1 871 932	1 871 932	395 047	180 679	523 443	772 763
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	26 551 987	11 536 053	15 011 202	500	0	4 232	154 449	154 449	150 112	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	320 200	105	0	4 232

**Анализ обеспечения.**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. В качестве обеспечения по кредитам, принимаются в основном недвижимость, транспортные средства и оборудование, права требования, а также поручительство юридических и физических лиц. Оценка имущества проводится Департаментом рисков на дату выдачи кредита на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций. В рамках проведения оценки могут быть использованы, сравнительный, доходный и затратный подходы. Выбор того или иного подхода определяется в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка (допускается использование как одного, так и нескольких из вышеуказанных подходов одновременно).

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, не реже одного раза в квартал. При выявлении существенных изменений цен на рынке производится корректировка справедливой стоимости данных объектов.

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 2018 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	572 329	0	572 329
Собственные векселя	476 196		476 196
Гарантийные депозиты	96 133		96 133
<b>Обеспечение II категории качества</b>	9 261 215	44 528	9 305 743
Недвижимость	8 978 092	44 528	9 022 620
Основные средства, в т. ч. транспорт	265 523		265 523
Ценные бумаги			0
Поручительство	17 600		17 600
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	283 283 558	5 931 692	289 215 250
<b>Итого</b>	<b>293 117 101</b>	<b>5 976 220</b>	<b>299 093 322</b>

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
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>631 161</b>	-	<b>631 161</b>
Собственные векселя	436 771	-	436 771
Гарантийные депозиты	194 390	-	194 390
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>11 015 424</b>	-	<b>11 015 424</b>

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
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>246 860 886</b>	<b>5 707 423</b>	<b>252 568 308</b>
<b>Итого</b>	<b>258 507 471</b>	<b>5 707 423</b>	<b>264 214 894</b>

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 180-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:

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		На 1 января 2018 года		На 1 января 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	120 528 131	23 852 757	146 910 976	120 695 714
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	23 852 757	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:	2 948 051	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	153 315	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	82 223	0	493 248	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	25 451	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	25 451	0	16 177	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	117 554 629	0	138 214 144	163 021
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	59 913 712	0	96 726 813	163 021
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	820 444	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:	1 404 247	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	290 162	0	245 954	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	50 014 180	0	35 451 641	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	20 901 697	0	19 892 709	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9 535 676	0	145 998	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	19 189 307	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:	387 500	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:	2 770 297	0	283 366	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 954 295	0	61 568	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	556 755	0	152 988	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	7 753	0	18 698	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	6 123	0	17 555	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	225 765	0	28 298	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	19 606	0	4 259	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11 229 179	392 226	6 526 396	275 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11 228 974	392 226	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	205	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 861 891	0	4 212 569	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 6 месяцев;
- движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 3 месяца.

*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 01.01.2018 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	42 834 034	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	1 000 000	до 1,5 лет
Недвижимость	0	-

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 01.01.2018г. составляет 100% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

В качестве обеспечения Банком используются 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 января 2018 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:	62 788 719	0	15 925 168	15 925 168
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 685	0	12 729	12 729
2.1	кредитных организаций	1 685	0	322	322
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	12 407	12 407
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	58 908 322	0	14 412 439	14 412 439
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	16 158 370	0	1 886 291	1 886 291
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 158 370	0	1 886 291	1 886 291
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том	42 749 953	0	12 526 147	12 526 147

	числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	42 749 953	0	12 526 147	12 526 147
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)	3 878 711	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 500 000	1 500 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	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 № 579-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 неожиданных потерь. Ожидаемые потери по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартной методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И. Для оценки неожиданных потерь, для определения размера экономического капитала, используют внутренние методики стресс-тестирования.

Экономический капитал на покрытие кредитного риска в 2017 году 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 производными 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.

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года у Банка нет обеспечения, предоставленного по своим обязательствам, которое зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

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 января 2018 года были приняты бумаги следующих эмитентов:

Облигации федерального займа	99,61%
Акции кредитных организаций	0,13%
Акции прочих резидентов	0,26%

Банк не имеет по состоянию на 01.01.2018 года обеспечения по производным финансовым инструментам.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.01.2018 г. составляет 2 536 004 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 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 01.01.2018 г. составляет 2 536 004 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, использует методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №180-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, имеющих 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.

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющих для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 января 2018 года	40 861 304
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 01.01.2018 и 01.01.2017 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. Процентный риск измеряется для каждого выпуска отдельно с применением метода дюрации:

$$Risk = MarketPrice \times \frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 ,$$

где *Risk* – размер процентного риска,

*MarketPrice* – рыночная стоимость (с учетом НКД) облигаций выпуска,

*r* – доходность к погашению, в % годовых,

*D* – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по облигационному портфелю банка равна сумме процентных рисков по всем выпускам.

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

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



Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2018 года (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок) составляла 42 834 034 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	2 797 179	45 516
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	40 036 855	186 241
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0
ИТОГО	42 834 034	231 756

Портфель долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями федерального займа и другими облигациями, входящими в ломбардный список Центрального Банка. При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 205 387,9 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 01.01.2018 года:

тыс. руб.						
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 075 674	200 981	220 158	86 382	4 583 195
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 137 715	0	0	0	13 137 715
3	Средства в кредитных организациях	1 140 880	3 287 446	141 240	30 050	4 599 616
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 732 033	2 621 702	0	0	5 353 735
5	Чистая ссудная задолженность	120 137 063	29 276 312	2 686 232	136	152 099 743
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 133 811	10 727 493	0	0	40 861 304
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 662 518	0	0	0	10 662 518
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 769 465	0	0	0	1 769 465
10	Прочие активы	61 869 279	15 255 075	1 069 828	1 333	78 195 515
11	Итого активов	245 658 438	61 369 009	4 117 458	117 901	311 262 806
	Обязательства					0
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	14 681 347	10 617 625	78 327	884	25 378 183
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	185 918 175	21 512 737	3 823 745	310 404	211 565 061
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 504	0	0	0	19 504
16	Выпущенные долговые обязательства	6 667 054	111 843	10 868	0	6 789 765
17	Прочие обязательства	16 921 737	32 128 462	1 725 195	7 200	50 782 594
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	125 704	904	60	0	126 668
19	Итого обязательств	224 333 521	64 371 571	5 638 195	318 488	294 661 775
	Чистая балансовая позиция	21 324 917	-3 002 562	-1 520 737	-200 587	16 601 031
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	54 731 863	25 115 319	210 976	0	80 058 158
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 642 251	12 370	22 043	0	11 676 664
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	-45 049 197	-28 130 251	-1 753 756	-200 587	-75 133 791

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
	<b>Активы</b>					
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	<b>Итого активов</b>	<b>315 812 407</b>	<b>97 522 553</b>	<b>2 089 841</b>	<b>86 459</b>	<b>415 511 260</b>
	<b>Обязательства</b>					-
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	<b>Итого обязательств</b>	<b>292 355 034</b>	<b>100 971 131</b>	<b>5 508 726</b>	<b>285 602</b>	<b>399 120 493</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>23 457 373</b>	<b>-3 448 578</b>	<b>-3 418 885</b>	<b>-199 143</b>	<b>16 390 767</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
	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	-	-	-	-	-
	<b>Чистая позиция</b>	<b>-23 611 259</b>	<b>-20 212 347</b>	<b>-3 933 443</b>	<b>-308 815</b>	<b>-48 065 864</b>

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2018 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	8 501	57,6002	489 686	48 969	97 937
ЕВРО	35	68,8668	2 384	238	477
ЗОЛОТО	-42	2 400,97	-100 625	-10 062	-20 125
СЕРЕБРО	-49	31,00	-1 519	-152	-304

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 долевыми инструментами 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 общепанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

### **Товарный риск**

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

### **Прочие ценовые риски**

Кредитная организация подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 01.01.2018 года лимиты на операции с акциями торгового портфеля ценных бумаг были закрыты.

### **Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

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

### **Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевыx ценных бумаг, не входящих в торговый портфель**

Долевыe ценные бумаги учитываются на балансовых счетах:

506 «Долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

507 «Долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и

602 «Прочее участие».

Долевыe 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 1 января 2018 года				На 1 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 Designated Activity Company	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	0,04	0,00	0,06	0,00	0,04	0,00	0,06	0,00
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	430,17
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	1 188,00
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	61,54
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	822 000,00	8 220,00	1 220 670,00	97 653,60	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого</b>			<b>836 395,26</b>	<b>11 945,97</b>	<b>1 236 289,31</b>	<b>98 903,14</b>	<b>14 395,26</b>	<b>141,21</b>	<b>20 996,45</b>	<b>1 679,72</b>

## Процентный риск банковского портфеля

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основным источником 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.

Процентный риск банка рассчитывается по всем видам финансовых инструментов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, отдельно по каждой валюте, в которой он привлечен/размещен.

Процентный риск рассчитывается для каждого банковского продукта с использованием реальных сроков в качестве дюрации по следующей формуле:

$$Risk = V \times \frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 ,$$

где *Risk* – размер процентного риска,

*V* – балансовая стоимость (основной долг),

*r* – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

*D* – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по банковскому портфелю равна сумме процентных рисков по всем банковским продуктам.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.01.2018 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	18 466 611	-360 728
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	55 505 750	-325 475
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	95 656 008	447 677
ИТОГО		-238 526

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 238 526 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
<b>ИТОГО</b>		<b>-330 241</b>

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 качества активов 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, документального оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

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

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

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

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

В банке применяются следующие методы снижения операционного риска:

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

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

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

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска (требование к капиталу в рамках Базового индикативного подхода),

Д<sub>i</sub> - 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 нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанной величины операционного риска.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2014	29 161 767
2015	30 635 435
2016	18 314 849
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	26 037 350
<b>Размер операционного риска</b>	<b>3 905 603</b>

## 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 одновременного 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 №180-И «Об обязательных нормативах банков» дирекция по управлению агрегированным риском на постоянной основе проводит мероприятия обеспечивающие выполнение норматива текущей ликвидности Н3. Мероприятия заключаются в планировании размера норматива с учетом установленных лимитов привлечения / размещения ресурсов, с учетом платежного календаря по активам и пассивам, влияющим на размер обязательств и активов сроком востребования / погашения до 30 дней.

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

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

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

Показатели ликвидности:

Показатель	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	265,3	84,3
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	188,3	65,4
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	53,6	50,1



## 9.6. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

нарушение Банком условий договоров;

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

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

В целях минимизации правового риска Банком проведены следующие мероприятия:

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



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

В целях оценки и мониторинга уровня правового риска, а также своевременного реагирования на негативные тенденции, устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных событий правового риска на деятельность Банка (показатели для оценки уровня правового риска).

Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В случае превышения приемлемого уровня правового риска, дирекцией по управлению агрегированным риском совместно с правовой дирекцией прорабатываются возможные варианты приведения показателей правового риска к приемлемому уровню.

Результаты оценки уровня правового риска доводятся до руководства Банка на ежеквартальной основе.

## 9.7. Стратегический риск

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- Разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических и годовых планов Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

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

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

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

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

## 9.8. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

К внутренним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

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

К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

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

В целях минимизации репутационного риска банк использует следующие основные методы:

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

- проведение мероприятий по минимизации других видов рисков, влияющих на репутационный риск.

В целях оценки, мониторинга уровня репутационного риска и своевременного реагирования на негативные тенденции устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных типов событий репутационного риска на деятельность Банка (показатели оценки уровня репутационного риска).

Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для банка факторов репутационного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

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

### 9.9. Страновой риск

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

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- поддержание приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков;
- 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 2017 года Банк проводил работы по улучшению внутренних процедур оценки достаточности капитала, что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

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

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

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



размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном 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.	299 362 189 (двести девяносто девять миллионов триста шестьдесят две тысячи сто восемьдесят девять) рублей 80 копеек

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,64 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«27» августа 2013 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам шести месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по	299 677 183 (двести девяносто девять миллионов



акциям данной категории (типа), руб.	шестьсот семьдесят семь тысяч сто восемьдесят три) рубля 60 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,75%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

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

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

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

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по итогам девяти месяцев 2017 года Банком не принималось.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 308 182	7 483 511
Процентные расходы	(12 486 238)	(13 926 620)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	13 331 187	12 234 232
Комиссионные доходы / (расходы)	1 821 780	2 133 006
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	86 435	172 220
Прочие операционные доходы	27 108	78 378
Административные и прочие операционные расходы	(5 357 832)	(2 958 114)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>4 730 622</b>	<b>5 216 611</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>42 328 591</b>	<b>48 178 919</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>162 288 370</b>	<b>154 334 222</b>

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

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	11 796 641	10 893 609
Процентные расходы	(2 476 075)	(3 796 881)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	(8 005 249)	(4 447 783)
Комиссионные доходы / (расходы)	2 015 115	1 418 734
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	68 785	650 063
Прочие операционные доходы	3 551	36 130
Административные и прочие операционные расходы	(1 124 064)	(960 145)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>2 278 705</b>	<b>3 793 728</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>112 948 329</b>	<b>117 645 130</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>37 632 916</b>	<b>44 871 243</b>

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

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	12 557 733	7 339 746
Процентные расходы	(8 949 052)	(5 538 843)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	(794 597)	(1 758 096)
Комиссионные доходы / (расходы)	(44 620)	(53 497)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	2 468 541	2 660 938
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 370 628	6 742 667
Прочие операционные доходы	-	(299)
Административные и прочие операционные расходы	(64 147)	(60 009)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>6 544 486</b>	<b>9 332 606</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>95 759 907</b>	<b>114 535 762</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>84 457 124</b>	<b>113 706 073</b>

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

	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	-	1 156 996
Процентные расходы	(963 166)	-
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	370 573	-
Комиссионные доходы / (расходы)	(17 874)	(18 094)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(11 275)	(14 669)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>(621 742)</b>	<b>1 124 233</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>3 021 847</b>	<b>12 106 596</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>13 520 822</b>	<b>15 182 690</b>

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

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

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

## **12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ**

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

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. руб.

	Акционеры		Участники банковской группы		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	91 868	15,59	45 111 337	10,13	28 498	12,65
Резерв на возможные потери по ссудам	2 573	x	371 420	x	632	x
Средства на счетах клиентов	199 518	2,14	5 448 643	12,00	27 797	4,03

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

тыс. руб.

	Акционеры		Участники банковской группы		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	71 301	14,93	29 958 038	12,51	23 439	11,18
Резерв на возможные потери по ссудам	1 821	x	263 347	x	492	x
Средства на счетах клиентов	22 900	2,61	4 411 575	11,50	28 796	2,61

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

	Аktionеры	Участники банковской группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9 858	3 362 844	2 874
Процентные расходы	15 835	529 422	1 454
Комиссионные доходы	248	31 373	116
Операционные доходы	9	2 194 350	10
Операционные расходы	0	25 302	404
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	0	230 476	14
Изменения резерва на возможные потери по ссудам	752	108 073	140

тыс. руб.

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

	Аktionеры	Участники банковской группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9 858	3 362 844	2 874
Процентные расходы	15 835	529 422	1 454
Комиссионные доходы	248	31 373	116
Операционные доходы	9	2 194 350	10
Операционные расходы	0	25 302	404
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	0	230 476	14
Изменения резерва на возможные потери по ссудам	752	108 073	140

тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В соответствии со стратегией управления банковской группой банк проводит различные операции с компаниями, входящими в группу. Так, в 2017 году в составе операционных доходов банка отражена прибыль от реализации прав требований по кредитам физических лиц Акционерному обществу «ВУЗ-Банк» в сумме 1 925 719 тыс. руб. В результате такой продажи в балансе АО «ВУЗ-банк» формируется пул активов с высоким кредитным качеством, предусмотренный планом финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» и обеспечивающий ему доходность на уровне от 11% до 15% годовых на протяжении действия данного плана. Указанная доходность рассчитана с учетом



премии, уплачиваемой АО «ВУЗ-банк» за приобретение этих активов. Таким образом, за счет данных операций банк перераспределяет высокодоходные активы между компаниями банковской группы, осуществляя план по санации АО «ВУЗ-банк», возмещает стоимость своих инвестиций и компенсирует расходы, связанных привлечением и обслуживанием клиентов.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В ПАО КБ "УБРиР" в составе Совета Директоров банка имеется и функционирует специальный орган - Комитет по кадрам и вознаграждениям - в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

Цели и задачи комитета:

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

2. Основными задачами Комитета являются:

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

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

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

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

Службой внутреннего аудита в 2017 году была осуществлена проверка организации системы оплаты труда в банке. Независимых оценок системы оплаты труда за отчетный период не проводилось.

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

В банке действует утвержденный Приказом Президента банка № 93 от 31.03.2017. перечень работников ПАО КБ "УБРиР", принимающих риски.

По состоянию на 01.01.2018 года количество работников, относящихся к Принимающим риски составило - 45 человек (в том числе членов исполнительных органов и единоличный исполнительный орган 7 человек; иных работников, принимающих риски 38 человек).

Количество работников, относящихся к Управляющим рисками составило 213 человек (Протокол Совета директоров №6 от 24.07.2017 г., устанавливающий список подразделений, работники которых относятся к осуществляющим внутренний контроль и управление рисками).

Ключевые показатели и цели системы оплаты труда:

- система оплаты труда должна соответствовать стратегии банковской группы, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банковской группы уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- система оплаты труда должна обеспечивать эффективную и прозрачную практику вознаграждения, а также содействовать привлечению к управлению банковской группой квалифицированных специалистов;
- система оплаты труда банка, должна мотивировать сотрудников на эффективную работу по достижению индивидуальных целей и общих целей банковской группы.

Система и правила оплаты труда работников Банка регламентируется Положением об оплате труда. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение регулирует порядок определения и выплат фиксированной и переменной части вознаграждения работников.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, установленные законодательством и внутренними документами Банка компенсационные выплаты и надбавки.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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

В системе ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ) премирование подразделяется:

- годовое премирование (в зависимости от выполнения годового плана по банку в целом);

- квартальное премирование.

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

Показатели выставляются по принципу «сверху вниз» через систему каскадирования целей. На первом этапе Президент банка определяет цели для своих непосредственных подчиненных. Далее каждый руководитель декомпозирует свои цели на своих подчиненных. Каждому сотруднику на основании выставленных целей может быть выставлено от 1 до 8 показателей КПЭ. Показатели КПЭ утверждаются на период от 1 до 4 кварталов и требуют обязательного пересмотра ежегодно.

Существуют разные системы оценок показателя/ей. Используются оценки на перевыполнение/сокращение (n% от плана или факта), удержание в рамках целевого диапазона, удержания целевых значений и т.д. Шкала оценки определяется по каждому показателю индивидуально. В случае низких показателей начисление бонусов не происходит.

Система целеполагания и система премирования по КПЭ, охватывают все сферы деятельности банка. В них учитываются финансовые показатели, показатели резервы, показатели по эффективности бизнес-процессов, показатели оптимизации и производительности.

В ходе заседания Совета директоров 17.01.2018 действующая система оплаты труда в ПАО КБ «УБРиР» признана соответствующей результатам деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также принятой стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности. Решение оставить действующую систему оплаты труда закреплено в Протоколе заседания Совета директоров от 17.01.2018 № 1.

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

Особенности системы оплаты труда работников:

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

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

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

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

– уровень ответственности за принятие/управление рисками работником, занимающим конкретную должность;

– высокая квалификация работника;

– особая важность и срочность работ, выполняемых работником;

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

– изменение уровня ответственности за принятие/управление рисками работником, занимающим конкретную должность;

– снижение объема работ, выполняемых работником в связи с изменением структуры Банка, сменой технологии, изменения бизнес-процесса;

– несоблюдение работником положений о подразделении либо должностной инструкции;

– несоблюдение работником качества выполнения заданий.

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

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

1.3. Для работников, принимающих риски:

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

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

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

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

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

1.4.1. Размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

1.4.2. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, Фиксированная часть заработной платы составляет не менее 50 процентов.

1.4.3. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения Работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Согласно пункту 3.3.3 "Положения об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ "УБРиР", для работников, принимающих долгосрочный банковский риск, предусмотрена Программа долгосрочной мотивации. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования изложено в Методике оценки и критериях выплаты долгосрочной (отложенной) мотивации по сотрудникам, утвержденным приказом Президента «О работниках принимающих риски» с 1 сентября 2015 года:

Методика оценки и критерии выплаты долгосрочной мотивации.

Долгосрочная мотивация определяется показателем по банку, отражающим соотношение Резервы-чистый доход:

Кдм = Изменение резервов/ Чистые доходы (расходы) за исключение резервов

Изменение резервов = п.4 ф. 807+п.14 ф.807+п.15 ф.807+п.16 ф.807

Чистые доходы(расходы)= п.18 ф.807 - Изменение резервов,

где:

- п. 4 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего п.4.

- п.14 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

- п.15 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

- п.16 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва по прочим потерям.

Данные для расчета: Отчет о прибылях и убытках за год (публикуемая отчетность) по форме 0409807.

Установить целевое значение Кдм на 3 года (2015 года - 2017 года) 15%.

Раз в год целевое значение может быть пересмотрено Президентом банка.

Количество работников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда – 45 человек (в 2016 году – 44 человека).

Информация об общем размере выплат и по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка; вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) представлена в таблице:

тыс. руб.

Категории сотрудников	2017 год				2016 год			
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка (рас-срочка)	Корректи-ровка	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка (рас-срочка)	Корректи-ровка
Члены исполнительных органов	91 022	106 594	0	0	84 782	86 211	0	0
Иные сотрудники, принимающих риски (в т. ч. сотрудники коллегиальных органов)	88 568	39 278	0	0	82 526	38 053	0	0
<b>Итого</b>	<b>179 590</b>	<b>145 872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167 308</b>	<b>124 264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Выплаты гарантированных премий, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты выходных пособий в 2017 году и в 2016 году не производились.

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

Требования Инструкции № 154-И регламентируются в Банке Положением «Об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ «УБРиР», утвержденное Советом директоров банка (Протокол № 10 от 25.09.2015 года).

Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в п. 13 настоящей пояснительной информации в Банке отсутствуют. Все работники вошли в список управленческого персонала.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, об общем объеме выплат при увольнении, об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски раскрыты в п. 13 настоящей пояснительной информации.

Информация о структуре выплат (вознаграждений) раскрыта в п. п. 5.5 и п. 13 настоящей пояснительной информации.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 году и в 2016 году не производились.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 году и в 2016 году не производились.

## 15. 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 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	300 822	1 418 152
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	24 114 949	71 814 285
2.1	банкам-нерезидентам	111 461	1 047 360
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	24 003 488	70 766 925
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	13 634 589	40 413 585
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 837 412	40 413 585
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 797 177	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 298 352	14 687 746
4.1	банков-нерезидентов	634 110	1 195 355
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 342 661	13 189 061
4.3	физических лиц - нерезидентов	321 581	303 330



## 16. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.ubrr.ru>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2017 год.

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А. Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М. Р. Сиразов



«31» января 2018 года



