

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА I КВАРТАЛ 2015 ГОДА ПАО КБ «УБРиР»

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР») (далее – Банк) по состоянию на 01.04.2015 года и за I квартал 2015 года.

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

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР»

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

Всего по состоянию на 01.04.2015 в составе банка имеется 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2015 – 13), 151 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.2015 – 346). Во второй половине 2014 года и начале 2015 года в целях оптимизации расходов и повышения эффективности работы банковских точек продаж, банк взял курс на сворачивание легкой сети кредитования и закрытие точек продаж с низкими показателями объемов предоставления банковских услуг. В связи с этим до 01.04.2015 года было произведено закрытие офисов в различных регионах России.

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

По состоянию на 01 апреля 2015 года в банковскую группу входили следующие организации:

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

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 и дилерскую.

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	ФСФР России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФСФР России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФСФР России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФСФР России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU14002000489	19.12.2014	Министерство промышленности и торговли РФ	по 18.12.2015
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU14002000197	18.04.2014	Министерство промышленности и торговли РФ	17.04.2015
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	7815	23.12.2013	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	45211	22.02.2012	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	19.02.2019

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

В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. 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 (в редакции от 29 декабря 2014 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк завершил 1 квартал 2015 года со следующими экономическими показателями:

	тыс.руб.	
	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Активы	260 648 891	236 676 322
Обязательства	247 873 551	224 177 360
Капитал*	24 108 968	24 315 906

* Капитал на 01.04.2015г. и на 01.01.2015г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	тыс.руб.	
	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Прибыль до налогообложения	332 789	52 772
Прибыль после налогообложения	329 285	7 225

Увеличение активов Банка за 1 квартал 2015 года произошло в результате роста суммы вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения: доля вложений выросла на 36,6%

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 1 квартал 2015 года уменьшился на 207 млн.руб. за счет снижения валютного курса

Достаточность общего капитала (норматив Н1.0) за 1 квартал 2015 года составила 11,97%.

Основными факторами роста обязательств Банка за 1 квартал 2015 года, были вклады физических лиц (+16,6% за 1 квартал) и средства Центрального банка Российской Федерации (+ 61,5%) .

Основными доходами Банка являются процентные и комиссионные доходы, а также доходы от валютной переоценки.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

Учетная политика ПАО КБ «УБРиР» на 2015 год утверждена Приказом Президента, Приказ № 1827 от 31.12.2013 (с учетом последующих изменений и дополнений).

В Учетную политику ПАО КБ «УБРиР» «Стандарты бухгалтерского учета» на 2015 год (далее – Учетная политика) за отчетный период были внесены следующие изменения:

1. Приказом от 21.01.2015 № 58 в Учетную политику внесены изменения в части расчета текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций. В целях расчета текущей (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 текущей (справедливой) стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения. В случае если с момента последнего определения цены, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг;

2. Приказом от 04.02.2015 № 153 в Учетную политику внесены изменения в части реализации собственных прав требования в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3501-У.

3. Приказом от 03.03.2015 № 328 в Учетную политику внесены изменения в части депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг;

2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

2.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

2 февраля 2015 года биржевые облигации Банка серий БО-10, БО-11, БО-12 и БО-13 общим номинальным объемом выпуска 10 миллиардов рублей включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже ЗАО «ФБ ММВБ». Номинальная стоимость одной ценной бумаги – 1 тысяча рублей. Срок обращения каждого выпуска составит 3 года с даты начала размещения. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента по номинальной стоимости.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2 квартал 2015 года

В Учётную политику на 2 квартал 2015 года планируется внесение изменений в части определения видов производных финансовых инструментов в соответствии с Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. 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 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	4975575	6 580 337
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	3 642 387	5 546 041
Корреспондентские счета в банках	2721771	5 694 941

- Российской Федерации	1207576	2 159 303
- других стран	1 514 195	3 535 638
Итого денежные средства и их эквиваленты	11339733	17 821 319

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2015 года составили 1 654 360 тыс.руб. (на 1 января 2015 года – 1 565 338 тыс. руб.).

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

3.2. 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 портфелем ценных бумаг, который сформирован из обыкновенных облигаций кредитных организаций и российских компаний, еврооблигаций российских компаний и кредитных организаций, и производными финансовыми инструментами:

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации	18 505 274	-
Еврооблигации	12 957 517	-
Облигации кредитных организаций	4 473 124	-
Облигации российских компаний, из них:	1 074 633	-
Транспорт		-
Финансовая сфера	1 074 633	-
Энергетика		-
Металлургия		-
Производные финансовые инструменты всего, в т.ч.	2 303 666	608 077
Форвард, в т.ч.	2 259 092	530 968
-иностранная валюта	2 258 940	528 494
-драгоценные металлы	152	2 474
Опцион, в т.ч.	43 697	76 162
-иностранная валюта	34 873	76 162
-производные финансовые инструменты	8 824	
Фьючерс, в т.ч.		-
-другие		-
Своп, в т.ч.		-
-иностранная валюта		-
Прочие сделки	877	947
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 808 940	608 077

тыс. руб.

из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	16 371 992	-
---	------------	---

Данные облигации по состоянию на 01 апреля 2015 года имеют срок погашения с мая 2016 года по январь 2025 года, купонный доход от 3,15% до 19%, в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2015 года данные вложения отсутствовали.

3.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Методы, принятые Банком для оценки активов по справедливой стоимости, соответствуют методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	0	4 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 779 986	10 135 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	108 503 992	105 420 908
Ссуды физическим лицам	60 932 538	61 102 593
Итого ссудной задолженности	180 216 516	180 958 962
Резерв на возможные потери по ссудам	14 433 208	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	165 783 308	167 528 584

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	0	4 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	10 779 986	10 135 461
- кредитным организациям – резидентам	251 508	4 232
- кредитным организациям – нерезидентам	10 528 478	10 131 229
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	108 503 992	105 420 908
- Кредиты юридическим лицам	101 378 912	102 894 587

- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 125 080	2 526 321
Ссуды физическим лицам	60 932 538	61 102 593
Итого ссудной задолженности	180 216 516	180 958 962
Резерв на возможные потери по ссудам	14 433 208	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	165 783 308	167 528 584

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
Финансирование текущей деятельности	58 385 543	60 237 598
Торговое финансирование контрактов	42 965 391	42 307 866
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	7 125 080	2 526 321
Прочие	27 978	349 123
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	108 503 992	105 420 908

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
На потребительские цели	59 906 076	60 050 834
Ипотечные и жилищные кредиты	920 779	942 917
Автокредиты	74 635	77 794
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	60 932 538	61 102 593

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
--------------	--------------------------	--------------------------

Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	10 779 986	10 135 461
Депозиты в Банке России	0	4 300 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	108 503 992	105 420 908
Оптовая и розничная торговля	59 736 696	57 612 584
Обрабатывающие производства	4 413 029	5 287 426
Транспорт и связь	873 597	974 074
Строительство	1 130 460	739 882
Сельское хозяйство	193 017	214 551
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 294 376	8 965 624
На завершение расчетов	390 298	467 353
Добыча полезных ископаемых	3 477 916	2 926 756
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 819 958	4 406 736
Прочие виды деятельности	28 174 645	23 825 922
Ссуды физическим лицам	60 932 538	61 102 593
Итого ссудной задолженности	180 216 516	180 958 962
Резерв на возможные потери по ссудам	14 433 208	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	165 783 308	167 528 584

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	9 510 168	11 746 312	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	157 980	153 941	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	1 615 740	3 605 551	Российская

			Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	7 736 448	7 986 820	
Нефтегазовая отрасль	2 995 797	2 990 218	Российская Федерация
Энергетика	2 617 403	2 670 005	Российская Федерация
Транспорт	1 892 478	1 914 800	Российская Федерация
Металлургия	72 929	221 528	Российская Федерация
Цветная металлургия	99 140	100 703	Российская Федерация
Финансовая сфера	58 701	89 566	Российская Федерация
Корпоративные акции всего, в т.ч.	4 397	4 398	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
Финансовая сфера	7	8	Российская Федерация
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	770	2 220	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 513 795	11 748 490	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	3 596 845	11 524 499	

Данные облигации по состоянию на 01 апреля 2015 года имеют сроки погашения с февраля 2016 года по июнь 2032 года, купонный доход от 5% до 13,9% в год, по состоянию на 01 января 2015 года сроки погашения варьируются с марта 2015 года по июнь 2032 года, купонный доход от 5,5% до 12,15% в год.

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

			Доля участия, в %		Объем вложений, в тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года	На 1 апреля 2015 года	На 1 января 2015 года
UBRD FINANCE LIMITED	Ирландия	Эмиссионная деятельность	100	100	0,04	0,04

Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,1	40,1	3620,97	3620,97
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	3621,01	3621,01

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.	Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.	38 818 513	28 432 283	
Еврооблигации	10 027 726	0	Страны ОЭСР
Субфедеральные облигации	1 502 673	1 155 745	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	11 831 868	11 029 524	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	618 402	608 243	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	14 837 844	15 638 771	
Связь и телекоммуникация	5 973 808	5 427 937	Российская Федерация
Финансовая сфера	2 900 339	2 866 572	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	2 670 331	2 720 351	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	1 097 367	2 169 223	Российская Федерация
Транспорт	678 521	665 575	Российская Федерация
Черная металлургия	-	307 591	Российская Федерация
Металлургия	-	-	Российская Федерация
Машиностроение	-	-	Российская Федерация
Энергетика	-	-	Российская Федерация
Другие отрасли	1 517 478	1 481 522	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	585	19 136	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	38 817 928	28 413 147	

из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	38 537 305	28 413 147	
---	------------	------------	--

Данные облигации по состоянию на 01 апреля 2015 года имеют сроки погашения с апреля 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 3,12% до 18% в год, по состоянию на 01 января 2015 сроки погашения варьируются с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 5,5% до 12,15% в год.

По состоянию на 1 апреля 2015 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 38 817 928 тыс. руб. (на 1 января 2015 года 28 413 147 тыс. руб.).

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	3 674 253	227 147	89 358	10 694	953 110	4 954 562
Поступления за квартал	115 918	0	90 920	123	64 612	271 573
Уменьшение стоимости основных средств, в т.ч. за счет:	54 161	0	126 605	0	43 078	223 844
Амортизационные отчисления за квартал	102 627	0	0	269	0	102 896
Списания за квартал	54 161	0	126 605	0	43 078	223 844
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	0	0	0	119 743	119 743

Стоимость основных средств на 1 апреля 2015 года	3 736 010	227 147	53 673	10 817	974 644	5 002 291
--	-----------	---------	--------	--------	---------	-----------

По состоянию на 1 апреля 2015 и на 1 января 2015 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 932 719 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 25 314 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 119 743 тыс. руб.

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

тыс. руб.

	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.01.2015
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	446 580	588 881
Требования по получению процентов	3 806 404	3 485 477
Всего прочих финансовых активов	4 252 984	4 074 358
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 661 910	2 464 166
Прочие	161 977	413 843
Всего прочих нефинансовых активов	2 823 887	2 878 009
Резерв под обесценение	2 110 748	2 028 950
ИТОГО:	4 966 123	4 923 417

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

- 3 333 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 67 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	На 1 апреля 2015г.	На 1 января 2015г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	55 346 831	34 270 223
Межбанковские кредиты и депозиты	6 964 251	7 062 283
Счета типа "Лоро"	1 404 929	651 120
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	-
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	51217	58230
Договоры прямого РЕПО с банками	4 979 741	2 162 505
Итого средства кредитных организаций	68 746 969	44 204 361

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций на 1 апреля 2015 года и на 1 января 2015 года.

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	18 219 878	18 733 015
- Физические лица	4 408 247	5 651 500
в т.ч. в драгоценных металлах	3 248	4 632
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 811 631	13 081 515
в т.ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	148 668 064	142 549 814
- Физические лица	111 169 317	93 171 136
в т.ч. в драгоценных металлах	204 595	200 251

Юридические лица и индивидуальные предприниматели	37 498 747	49 378 679
в т.ч. в драгоценных металлах	43 279	40 686
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
	166 887 942	161 282 829

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

в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Физические лица	115 577 564	98 822 635
Инвестиции и финансы	12 931 998	19 724 722
Услуги	15 219 566	15 721 829
Торговля	7 583 833	7 670 792
Производство	7 738 594	7 591 559
Металлургия и торговля	2 785 428	5 024 563
Строительство	2 488 166	4 351 951
Государственное управление	17 873	11 359
Прочие виды деятельности	2 544 920	2 363 419
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	166 887 942	161 282 829

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов на 1 апреля 2015 года и на 1 января 2015 года.

3.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации	5 570 902	6 029 850
Сберегательные сертификаты	112 026	100 992
Векселя	2 177 649	9 409 047
Итого выпущенные долговые обязательства	7 860 577	15 539 889

По состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 января 2015 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма начисленного дисконта на 1 апреля 2015 года составила 75 643 тыс.руб. (на 1 января 2015 года – 256 517 тыс.руб.).

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от 02.04.2015 года до 17.07.2016 года, ставка доходности составляет от 2,5% до 19% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года сроки погашения дисконтных векселей от 12.01.2015 года до 03.10.2016 года, ставка доходности составляет от 6,0% до 26,73% в зависимости от выпуска).

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент: ПАО КБ «УБРиР»			
Серия	БО-1	БО-5	БО-8
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубль	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	12,50	11,15	10,75
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	6	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	-	22.04.2015	23.09.2015

В 1 квартале 2015 года Банк осуществил погашение облигаций серии БО-08, предъявленных к оферте. По состоянию на 01.04.2015 номинальная стоимость погашенных облигаций составила 458948 тысяч рублей.

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

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в том числе	2 637 516	1 273 951
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 550 638	1 200 738
Прочие финансовые обязательства	86 878	73 213
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	543 147	634 453
Налоги к уплате	90 759	45 151
Прочие нефинансовые обязательства	452 388	589 302
Итого прочие обязательства	3 180 663	1 908 404

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 607 077	6 078 003	-3 529 074
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	2 104 076	1 650 436	-453 640
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 475	1 475
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 083	24 633	18 550

Прочие потери	488 516	436 191	-52 325
---------------	---------	---------	---------

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2014 года представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 874 904	6 425 171	-3 449 733
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 719 197	1 134 249	-584 948
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 222	23 629	407
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 622	9 896	-12 726
Прочие потери	237 112	191 436	-45 676

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

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

	На 01 апреля 2015 года	На 01 апреля 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 638 924	29 367
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 623 607	452 557
	481 933	397 992

4.3. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплен метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 1 квартале 2015 года и 1 квартале 2014 года не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	за 1 квартал 2015 года (тыс. руб.)	за 1 квартал 2014года (тыс. руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	541	1 216 517
Расходы по выбытию (реализации) имущества	24 129	23 061
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-23 588	1 193 456

Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для банка, и, соответственно, по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 апреля 2015 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составлял 10%. Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 6,0%, совокупного капитала – 10,0%.

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

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

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

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2015 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 24 108 968 тыс. руб., что на 207 млн.рублей меньше размера капитала на 01.01.2015 года.

Информация о капитале

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	7 753 882	7 989 335
Убыток текущего года	26 066	
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	202 494	
Базовый капитал	12 174 159	12 435 532
Добавочный капитал		
Основной капитал	12 174 159	12 435 532
Прирост стоимости за счет переоценки	85 430	85 441
Субординированный кредит	11 646 885	11 794 933
Дополнительный капитал	11 934 809	11 880 374
Собственные средства (Капитал)	24 108 968	24 315 906

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

тыс.руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.04.2015	2 318 795	85 430	2 233 365
Положительная переоценка	65 047 081	85 430	64 961 651
Отрицательная переоценка	62 728 286		62 728 286
Сумма на 01.01.2015	12 139 021	85 441	12 053 580
Положительная переоценка	111 243 737	85 441	111 158 296
Отрицательная переоценка	99 104 715		99 104 715

Величина прибыли за 1 квартал 2015 года составила 329 285 тыс. рублей (за 1 квартал 2014 года величина прибыли составила – 7 225 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.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

6.2. 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.

6.3. 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.

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

В первом квартале 2015 года и в первом квартале 2014 года все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

7.1. Кредитный риск

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

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов приведены в п.3.4.

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

Показатель	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,		
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	65 131 560	58 490 594
Резервы под активы I-й группы риска	449	427
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	17 249 949	12 511 608
Резервы под активы II-й группы риска	136	157

Кредитный риск по активам II-й группы риска	3 449 963	2 502 290
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	77 970	11 780
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	38 985	5 890
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	154 675 787	130 214 921
Резервы под активы IV-й группы риска	13 771 399	9 546 524
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	140 904 388	120 668 397
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)		
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)		
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска		
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	173 140	302 990
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	2 943	2 835
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	221 256	390 202
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	8 912 004	5 865 512
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	368 871	329 208
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	6 351 252	7 869 603
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	153 305 340	131 046 180
Условные обязательства кредитного характера, всего,	6 239 730	5 391 340
из них:	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0

Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	6 239 730	5 391 340
Резервы под условные обязательства кредитного характера	25 127	20 055
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 071 777	4 563 130
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	34 147 146	30 719 663
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	4 495 489	1 587 299

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	108 503 992	45 112 374	59 983 884	706 248	404 636	2 296 850	2 979 334	681 777	89 216	110 989	2 097 352
Задолженность по ссудам физических лиц	60 932 538	1 000	39 048 250	8 007 586	4 781 607	9 094 095	11 449 642	775 299	1 091 211	2 390 313	7 192 819
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	10 779 986	10 775 754				4 232	4 232	-	-	-	4 232

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

тыс. руб.

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

7.2. Валютный риск

Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 835 473	586 991	463 408	89 703	4 975 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 297 897	-	-	-	5 297 897
3	Средства в кредитных организациях	3 184 909	3 114 517	304 073	42 345	6 645 844
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 302 035	12 506 905	-	-	20 808 940
5	Чистая осудная задолженность	98 622 573	66 817 433	343 302	-	165 783 308
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 513 795	-	-	-	9 513 795
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 790 202	10 027 726	-	-	38 817 928
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 728 383	-	-	-	3 728 383
9	Прочие активы	4 744 523	288 879	41 676	2 143	5 077 221
10	Итого активов	166 019 790	93 342 451	1 152 459	134 191	260 648 891

Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37 193 043	18 153 788	-	-	55 346 831
12	Средства кредитных организаций	6 441 039	6 275 952	683 147	-	13 400 138
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 230 056	26 023 401	4 319 708	314 777	166 887 942
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	855 122	-	-	-	855 122
15	Выпущенные долговые обязательства	7 795 325	33 568	31 685	-	7 860 577
16	Прочие обязательства	2 673 116	767 088	14 805	4 226	3 459 235
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 706	-	-	-	63 706
18	Итого обязательств	191 251 407	51 253 797	5 049 345	319 002	247 873 551
	Чистая балансовая позиция	- 25 231 617	42 088 654	- 3 896 886	- 184 811	12 775 340
Внебалансовые обязательства						
	Безотзывные обязательства кредитной организации	12 984 745	51 370 697	2 846 996	486 876	67 689 314
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 341 577	1 872 932	25 221	-	6 239 730
	Чистая позиция	- 42 557 939	- 11 154 975	- 6 769 103	- 671 687	- 61 153 704

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 763 027	999 146	721 052	97 112	6 580 337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 111 379	-	-	-	7 111 379
3	Средства в кредитных организациях	2 193 644	3 382 745	224 063	38 811	5 839 263

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608 078	-	-	-	608 078
5	Чистая ссудная задолженность	105 662 738	61 461 097	404 749	-	167 528 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 748 490	-	-	-	11 748 490
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 413 147	-	-	-	28 413 147
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 778 179	-	-	-	3 778 179
9	Прочие активы	4 663 342	361 510	41 807	2 207	5 068 865
10	Итого активов	168 942 024	66 204 498	1 391 671	138 130	236 676 322
Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34 270 223	-	-	-	34 270 223
12	Средства кредитных организаций	3 856 852	5 431 109	646 177	-	9 934 138
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 594 874	27 503 306	4 866 205	318 444	161 282 829
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589 281	-	-	-	589 281
15	Выпущенные долговые обязательства	15 487 497	52 392	-	-	15 539 889
16	Прочие обязательства	1 874 200	578 251	7 865	6 305	2 466 621
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94 379	-	-	-	94 379
18	Итого обязательств	184 767 306	33 565 058	5 520 247	324 749	224 177 360
	Чистая балансовая позиция	-15 825 282	32 639 440	-4 128 576	- 186 620	12 498 963
Внебалансовые обязательства						
	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 703 360	34 081 327	621	382 965	46 168 273
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 631 895	2 466 682	44 487	-	6 143 064
	Чистая позиция	- 31 160 537	- 3 908 569	- 4 173 684	- 585 569	- 39 812 374

7.3. Фондовый риск

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.

7.4. Операционный риск

В соответствии с подходами Банка России под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок банка требованиям действующего законодательства;
- нарушения служащими банка внутренних порядков и процедур;
- действия лиц (случайные или преднамеренные), направленные против интересов банка;
- недостаточности функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов функционирования;
- воздействия внешних (чрезвычайных) событий.

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс.руб.
2011	7 372 859
2012	9 180 565
2013	17 151 299
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	11 234 908
Размер операционного риска	1 685 236

7.5. Риск ликвидности

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

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.

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

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 на 01.01.2015г.

Показатель	Значение на 01.04.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	100,27
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	61,52
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	39,15

Показатели ликвидности на 01.01.2015г.

Показатель	Значение на 01.01.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	153,9
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	72,8
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	57,3

7.6. 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.

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 апреля 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

7.7. Стратегический риск

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 Пессимистичным 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 Пессимистичным 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.

7.8. Риск потери деловой репутации

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.

7.9. Страновой риск

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

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М.Р. Сиразов

