

ПАО КБ «УБРиР»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2015 года



Уральский Банк
реконструкции и развития

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Публичное акционерное общество

«Уральский банк реконструкции и развития»

за 3 квартал 2015 года

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР») (далее – Банк) по состоянию на 01.10.2015 года и за 3 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 01.10.2015 в составе банка имеется 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2015– 13), 166 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 01.10.2015 года было произведено закрытие офисов в различных регионах России. Также в настоящее время реализуются проекты по переезду действующих точек в более выгодные помещения как с точки зрения клиентопотока, так и с точки зрения аренды.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы: «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 октября 2015 года в банковскую группу входили следующие организации:

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

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:

- 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	092RU15002000102	31.03.2015	Министерство промышленности и торговли РФ	по 01.04.2016
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU15002000113	03.04.2015	Министерство промышленности и торговли РФ	по 01.04.2016
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	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 соответствии с Порядком формирования ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг, утвержденным приказом Президента от 31.08.2015 №1167

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 3 квартал 2015 года со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Активы	337 822 037	236 676 322
Обязательства	323 799 646	224 177 360
Капитал*	25 974 858	24 315 906

* Капитал на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. 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 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Прибыль до налогообложения	1 956 681	347 274
Прибыль после налогообложения	1 567 088	218 171

Основными факторами роста активов Банка за 3 квартал 2015 года стали ценные бумаги, удерживаемые до погашения (+ 54 914 млн. руб.), и прочие активы (+49 763 млн. руб.).

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 3 квартал 2015 года увеличился на 1 659 млн. руб.

Достаточность общего капитала (норматив Н1.0) за 3 квартал 2015 года составила 11,43%.

Основными факторами роста обязательств Банка в 3 квартале 2015 года, были прочие обязательства (+ 40 696 млн. руб.) и вклады физических лиц (+ 32 694 млн. руб.).

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы, а также доходы от валютной переоценки.

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 в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка 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» утверждена Приказом Президента.

Во 3 квартале 2015 года существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В 2015 году ПАО КБ «УБРиР» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность.

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 октября 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.

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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	4 676 262	6 580 337
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	6 175 118	5 546 041
Корреспондентские счета в банках	1 199 528	5 694 941
- Российской Федерации	788 927	2 159 303
- других стран	410 601	3 535 638
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 050 908	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 октября 2015 года составили 1 514 849 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 облигаций кредитных организаций и российских компаний, еврооблигаций российских компаний и кредитных организаций, и производными финансовыми инструментами:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации российских компаний, из них:	-	-
Транспорт	-	-

Финансовая сфера	-	-
Энергетика	-	-
Металлургия	-	-
Производные финансовые инструменты всего, в т.ч.	93 324	608 077
<i>Форвард, в т.ч.</i>	<i>89 040</i>	<i>530 968</i>
-иностранная валюта	-	528 494
-драгоценные металлы	-	2 474
-ценные бумаги	89 040	
<i>Опцион, в т.ч.</i>	<i>3 376</i>	<i>76 162</i>
-иностранная валюта	-	76 162
-производные финансовые инструменты	-	
-ценные бумаги	807	
другие	2 569	
<i>Фьючерс, в т.ч.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
-другие	-	-
<i>Своп, в т.ч.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
-иностранная валюта	-	-
<i>Прочие сделки</i>	<i>908</i>	<i>947</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 324	608 077

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 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	0	4 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	14 270 355	10 135 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	123 858 778	105 420 908
Ссуды физическим лицам	57 550 920	61 102 593
Итого ссудной задолженности	195 680 053	180 958 962
Резерв на возможные потери по ссудам	14 870 436	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	180 809 617	167 528 584

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

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	0	4 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	14 270 355	10 135 461
- кредитным организациям – резидентам	1 183 051	4 232
- кредитным организациям – нерезидентам	13 087 304	10 131 229
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	123 858 778	105 420 908
- Кредиты юридическим лицам	117 609 657	102 894 587
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 249 121	2 526 321
Ссуды физическим лицам	57 550 920	61 102 593
Итого ссудной задолженности	195 680 053	180 958 962
Резерв на возможные потери по ссудам	14 870 436	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	180 809 617	167 528 584

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

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Финансирование текущей деятельности	63 616 730	60 237 598
Торговое финансирование контрактов	53 973 534	42 307 866
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	6 249 121	2 526 321
Прочие	19 393	349 123
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	123 858 778	105 420 908

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

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
На потребительские цели	56 507 100	60 050 834
Ипотечные и жилищные кредиты	943 800	942 917

Автокредиты	68 972	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)	57 550 920	61 102 593

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

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	14 270 355	10 135 461
Депозиты в Банке России	0	4 300 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	123 858 778	105 420 908
Оптовая и розничная торговля	69 485 214	57 612 584
Обрабатывающие производства	8 352 305	5 287 426
Транспорт и связь	653 856	974 074
Строительство	2 642 790	739 882
Сельское хозяйство	760 175	214 551
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 722 056	8 965 624
На завершение расчетов	413 482	467 353
Добыча полезных ископаемых	4 958 058	2 926 756
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 765 664	4 406 736
Прочие виды деятельности	14 105 178	23 825 922
Ссуды физическим лицам	57 550 920	61 102 593
Итого ссудной задолженности	195 680 053	180 958 962
Резерв на возможные потери по ссудам	14 870 436	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	180 809 617	167 528 584

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

тыс. руб.

	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	170 852	11 746 312	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	170 852	153 941	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	3 605 551	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	7 986 820	
Нефтегазовая отрасль	0	2 990 218	Российская Федерация
Энергетика	0	2 670 005	Российская Федерация
Транспорт	0	1 914 800	Российская Федерация
Металлургия	0	221 528	Российская Федерация
Цветная металлургия	0	100 703	Российская Федерация
Финансовая сфера	0	89 566	Российская Федерация
Корпоративные акции всего, в т.ч.	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	41	2 220	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 208	11 748 490	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	11 524 499	

Данные облигации по состоянию на 01 октября 2015 года имеют срок погашения 31.10.2018 года, купонный доход 5% в год, по состоянию на 01 января 2015 сроки погашения 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, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года	На 1 октября 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.	Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.	83 340 432	28 432 283	
Еврооблигации	43 789 900	0	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	9 902 156		
Субфедеральные облигации	1 361 770	1 155 745	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	13 289 305	11 029 524	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	619 646	608 243	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	14 377 655	15 638 771	
Связь и телекоммуникация	4 636 315	5 427 937	Российская Федерация
Финансовая сфера	4 534 980	2 866 572	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	2 670 860	2 720 351	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	-	2 169 223	Российская Федерация
Транспорт	2 535 500	665 575	Российская Федерация
Черная металлургия	-	307 591	Российская Федерация

Металлургия	-	-	Российская Федерация
Машиностроение	-	-	Российская Федерация
Энергетика	-	-	Российская Федерация
Другие отрасли	-	1 481 522	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	13 093	19 136	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	83 327 339	28 413 147	

Данные облигации по состоянию на 01 октября 2015 года имеют сроки погашения с октября 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 3,16% до 19,2% в год, по состоянию на 01 января 2015 года сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 5,5% до 12,15% в год.

По состоянию на 1 октября 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 83 327 339 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 3 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 июля 2015 года	3 762 014	227 147	40 069	10 817	1 164 954	5 205 001
Поступления за квартал	1 064 756	0	807 938	0	130 209	2 002 903
Уменьшение стоимости основных средств, всего	86 692	105 710	804 055	0	329 269	1 325 726
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за квартал	121 448	0	0	271	0	121 719

Списания за квартал	86 692	0	804 055	0	329 269	1 220 016
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	0	0	0	4 851	4 851
Стоимость основных средств на 1 октября 2015 года	4 740 077	121 437	43 952	10 817	965 894	5 882 177
Сумма амортизации на 01.10.2015 года, всего						1 238 557
Сформированный резерв на 01.10.2015 года						149 281
ИТОГО						4 494 339

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств:

№ п/п	Характер обременения	Объект основных средств
1	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ДОВАТОРА, 48
2	объект культурного наследия	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТОУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2

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 октября 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 911 531 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 32 968 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 149 281 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.01.2015
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	50 295 339	588 881
Требования по получению процентов	3 641 629	3 485 477
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>53 936 968</i>	<i>4 074 358</i>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 799 727	2 464 166
Прочие	147 169	413 843

Всего прочих нефинансовых активов	2 946 896	2 878 009
Резерв под обесценение	2 197 236	2 028 950
ИТОГО:	54 686 628	4 923 417

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

- 4 225 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 39 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2015г.	На 1 января 2015г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	57 046 219	34 270 223
Межбанковские кредиты и депозиты	7 062 039	7 062 283
Счета типа "Лоро"	1 267 426	651 120
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	29 027	58 230
Договоры прямого РЕПО с банками	4 657 545	2 162 505
Итого средства кредитных организаций	70 062 256	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 октября 2015 года и на 1 января 2015 года.

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребования	18 066 289	18 733 015
- Физические лица	5 073 348	5 651 500
в т. ч. в драгоценных металлах	3 485	4 632
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	12 992 941	13 081 515
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	182 841 871	142 549 814
- Физические лица	126 218 811	93 171 136

в т. ч. в драгоценных металлах	204 888	200 251
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	56 623 060	49 378 679
в т. ч. в драгоценных металлах	154 726	40 686
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
	200 908 160	161 282 829

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

Отрасль экономики	тыс. руб.	
	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Физические лица	131 292 159	98 822 635
Инвестиции и финансы	25 144 137	19 724 722
Услуги	18 089 603	15 721 829
Торговля	6 457 339	7 670 792
Производство	13 820 327	7 591 559
Металлургия и торговля	1 258 037	5 024 563
Строительство	2 329 956	4 351 951
Государственное управление	341 025	11 359
Прочие виды деятельности	2 175 577	2 363 419
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 908 160	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 октября 2015 года и на 1 января 2015 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (LONDON) (правопреемник ABN AMRO BANK N.V.)	9,89%	3 311 835 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)	2 812 920 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)
ЗАО "Новгородский металлургический завод"	13,00%	-	150 000 000,00 руб.
UBRD CAPITAL LIMITED	12,00%	4 504 095 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)	3 825 571 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)

XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 987 101 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 687 752 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 324 734 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 125 168 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 987 101 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 687 752 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 649 468 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 250 336 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 655 917 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 406 460 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		17 420 252 100,00 руб. 263 000 000 USD	150 000 000 руб. 263 000 000 USD

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

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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации	4 815 382	6 029 850
Сберегательные сертификаты	954 119	100 992
Векселя	2 121 551	9 409 047
Итого выпущенные долговые обязательства	7 891 052	15 539 889

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 октября 2015 года составила 56 660 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 октября 2015 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от октября 2015 года до августа 2018 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

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

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

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент: ПАО КБ «УБРиР»		
Серия	БО-05	БО-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, rub	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	11,75	12,25
Ставка четвертого купона, % в год	11,75	16,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25	Определяется эмитентом
Ставка шестого купона, % в год	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	-
Количество купонных периодов	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	6 месяцев
Дата приобретения по оферте	21.10.2015	23.09.2015

Во 3 квартале 2015 года Банк погасил облигации серии БО-1 на сумму 2 000 000 тыс. руб.

23 сентября 2015 г. банк выкупил по оферте 862 тыс. 135 облигаций серии БО-08 на сумму более 863 млн. руб. (с учётом накопленного купонного дохода). Цена приобретения облигаций составила 100% от номинала. Оферта исполнена в срок и в полном объеме.

После оферты банк самостоятельно провёл вторичное размещение имеющихся на казначейском счёте (с учетом приобретений по предыдущим офертам) облигаций. В период 23-29 сентября было размещено 1 млн. 438 тыс. 583 облигаций БО-08.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в том числе	41 995 158	1 273 951
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 186 675	1 200 738
Прочие финансовые обязательства	39 808 483	73 213
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	609 456	634 453
Налоги к уплате	168 038	45 151

Прочие нефинансовые обязательства	441 418	589 302
Итого прочие обязательства	42 604 614	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 октября 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

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

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 3 квартал 2015 года представлена далее:

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3 квартал 2014 года представлена далее:

Вид актива	тыс. руб.		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 815 770	13 624 411	-9 191 359
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1	1	0
Начисленные процентные доходы	3 195 934	1 704 618	-1 491 316
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62 973	64 853	1 880
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124 450	96 452	-27 998
Прочие потери	1 124 738	1 016 620	-108 118

4.2. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплен метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 3 квартале 2015 года и 3 квартале 2014 года не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	тыс. руб.	
	за 3 квартал 2015 года	за 3 квартал 2014 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	47 516	1 718 733
Расходы по выбытию (реализации) имущества	38 672	60 739
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	8 844	1 657 994

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 01.10.2015 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 октября 2015 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом 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 01.10.2015 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 25 974 858 тыс. руб., что на 1 659 млн. рублей больше размера капитала на 01.01.2015 года.

Информация о капитале

	тыс.руб.	
	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654

Нераспределенная прибыль	9 641 793	7 989 335
Базовый капитал	13 964 474	12 435 532
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	13 964 474	12 435 532
Прирост стоимости за счет переоценки	85 426	85 441
Субординированный кредит	11 924 958	11 794 933
Дополнительный капитал	12 010 384	11 880 374
Собственные средства (Капитал)	25 974 858	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 01.10.2015	10 415 447	85 426	10 330 021
Положительная переоценка	216 323 591	85 426	216 238 165
Отрицательная переоценка	205 908 144		205 908 144
Сумма на 01.01.2015	12 139 021	85 441	12 053 581
Положительная переоценка	111 243 737	85 441	111 158 296
Отрицательная переоценка	99 104 715		99 104 715

Величина прибыли за 9 месяцев 2015 года составила 1 567 088 тыс. рублей (за 9 месяцев 2014 года величина прибыли составила – 218 171 тыс. руб.).

Банк не рассчитывает разведенную 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. Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

За 9 месяцев 2015 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков от 03 декабря 2012 года.

Показатель финансового рычага:

	на 01.07.2015 г.	на 01.10.2015 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	3,8%	4,0%

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2015 по сравнению со значением на 01.07.2015 существенно не изменился.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. 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.

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

В 3 квартале 2015 года и 3 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.

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

8.1. 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»,

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.	
		на 01/10/2015	на 01/01/2015
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	176 926 428	123 176 577
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 058 591	2 502 290
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	9 902	36 718
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 687 480	1 916 175
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	64 522	5 890
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных	62 345	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	2 177	5 890
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	173 803 316	120 668 397
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	115 999 956	99 720 579
1.4.2	ценные бумаги, удержанные до погашения	17 315 483	2 296 609
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	6 264 481	8 259 805
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	300 566	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	300 566	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	5 963 915	8 259 805
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 212 462	1 195 845
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	212 187	390 202
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4 539 266	6 673 758
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	49 804 849	54 614 075
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	14 371 798
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	3 444 551	6 060 601
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	258 777	497 956
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	304 325	1 171 206
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	108 609	271 587
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	16 452	11 334
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 440 634	4 563 130
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 440 634	4 563 130
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0

ПАО КБ «УБРиР»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2015 года

4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	981 181	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 октября 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	123 858 778	52 396 469	68 641 337	612 274	351 907	1 856 791	2 571 332	752 806	68 924	96 953	1 652 649
Задолженность по ссудам физических лиц	57 550 920	0	36 049 584	7 513 895	3 659 755	10 327 686	12 294 872	811 884	1 074 307	1 829 769	8 578 912
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	14 270 355	14 266 123				4 232	4 232	-	-	-	4 232

тыс. руб.

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

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

тыс.руб.

8.2. 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 01.10.2015 года:

тыс. руб.						
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 456 475	627 703	518 937	73 147	4 676 262
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 702 482	0	0	0	7 702 482
3	Средства в кредитных организациях	1 052 181	398 515	107 907	37 507	1 596 110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 324	0	0	0	93 324
5	Чистая ссудная задолженность	99 094 273	80 712 531	1 002 813	0	180 809 617
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	175 208	0	0	0	175 208
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	39 537 439	43 789 900	0	0	83 327 339
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 494 339	0	0	0	4 494 339
9	Прочие активы	54 121 006	776 578	46 545	3 227	54 947 356
10	Итого активов	209 726 727	126 305 227	1 676 202	113 881	337 822 037
	Обязательства					0

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31 807 057	25 239 162	0	0	57 046 219
12	Средства кредитных организаций	5 324 053	6 800 195	891 789	0	13 016 037
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 514 592	26 730 952	5 230 222	432 394	200 908 160
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 880 075	0	0	0	1 880 075
15	Выпущенные долговые обязательства	7 605 908	281 663	3 481	0	7 891 052
16	Прочие обязательства	2 309 154	40 676 970	9 854	6 390	43 002 368
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	55 735	0	0	0	55 735
18	Итого обязательств	217 496 574	99 728 942	6 135 346	438 784	323 799 646
	Чистая балансовая позиция	-7 769 847	26 576 285	-4 459 144	-324 903	14 022 391
	Внебалансовые обязательства					0
	Безотзывные обязательства кредитной организации	19 334 552	34 538 009	3 671 555	310 390	57 854 506
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 595 759	115 633	76 954	0	3 788 346
	Чистая позиция	-30 700 158	-8 077 357	-8 207 653	-635 293	-47 620 461

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 763 027	999 146	721 052	97 112	6 580 337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 111 379	-	-	-	7 111 379
3	Средства в кредитных организациях	2 193 644	3 382 745	224 063	38 811	5 839 263
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608 078	-	-	-	608 078
5	Чистая ссудная задолженность	105 662 738	61 461 097	404 749	-	167 528 584

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

8.3. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований двух типов:

1. Сделки по уступке прав требований нереальной к взысканию задолженности с сформированным резервом на возможные потери в размере 100%. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Банк уступает данный портфель за частичную компенсацию понесенных ранее потерь.
2. Сделки по уступке прав требований с целью фондирования. Целью данных сделок является привлечение ресурсов по рыночной ставке путем реализации кредитов, выданных физическим лицам, контрагентам – кредитным организациям. Данные операции являются рыночным фондированием, никаких дополнительных рисков по сделкам не возникает.

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

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

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

Операции, связанные с осуществлением сделки по продаже (уступке) права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между номинальной стоимостью права требования и ценой его реализации за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований:

Вид актива:	Балансовая стоимость уступленных требований за 9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	в т. ч. требования, отнесенные к IV и V категориям качества
Потребительские кредиты	9 686 563	3 998 364
Вид актива:	Балансовая стоимость уступленных требований в 2014 году, тыс. руб.	в т. ч. требования, отнесенные к IV и V категориям качества
Потребительские кредиты	19 769 270	320 736

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

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

8.4. 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 общебанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

8.5. 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 учёта, подразделений, информационных систем об операционных событиях, в том числе операционных убытках (потерях), осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

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

8.6. 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:

Показатель	Значение на 01.10.2015	Значение на 01.01.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	97,61	153,9
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	59,58	72,8
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	35,92	57,3

8.7. 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 октября 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

8.8. Стратегический риск

С целью снижения стратегического риска в банке с 2007 года реализован процесс непрерывного стратегического планирования, что позволяет своевременно реагировать на вновь возникающие угрозы и на ежегодной основе вносить коррективы в 3-летние стратегические планы.

Стратегическое планирование включает в себя все основные направления банковской деятельности, в том числе, определение перспективных направлений деятельности и регулярный мониторинг новых возможностей.

Стратегическое планирование осуществляется в рамках трех сценариев: базового, пессимистичного и оптимистичного, что выражается в наличии планов по оперативному реагированию на возможные отклонения во внешней и внутренней среде и снижает риск сокращения дохода относительно плановых показателей.

На ежемесячной основе ведется контроль ключевых показателей Банка, выяснение причин отклонений, разработка корректирующих мероприятий.

8.9. 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.

8.10. 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.

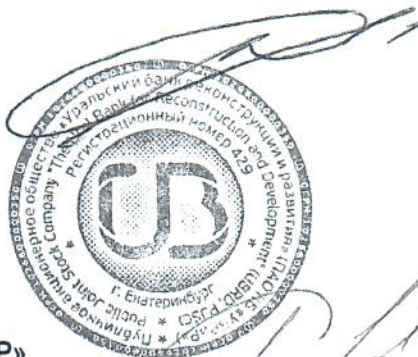
В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности кредитной организации-эмитента привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития кредитной организации.

По базовому сценарию Министерства экономического развития России, составленном в мае 2015 года, ВВП России в 2015 году в реальном выражении снижается на 2,8%. При этом уже в конце текущего года предполагается возобновление экономического роста до 2,3% в 2016 году и до 2,3-2,4% в 2017-2018 годах. При низком потребительском спросе ожидается снижение инфляции до 6,5-7,5% в 2016 году. Снижение инфляции и возобновление экономического роста обеспечат рост реальных доходов населения темпами 1,1% в 2016 году и 2,6-2,8% в 2017-2018 годах.

Несмотря на неопределенность в отношении экономического роста в России, руководство кредитной организации-эмитента в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А. Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М. Р. Сиразов