



Уральский Банк
реконструкции и развития

**Публичное акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
на консолидированной основе**

по состоянию на 01 апреля 2016 года

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе (далее – информация о рисках на консолидированной основе) Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) и его дочерних предприятий (далее – банковская группа, Группа) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 03 декабря 2016 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» по состоянию на 01.04.2016 года и за 1 квартал 2016 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение 462-П), Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение 509-П», Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и на данных консолидированной финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание 2332-У).

Годовая консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) опубликована на следующих страницах в сети Интернет: <http://www.ubrr.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>.

2. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРИР».

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

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРИР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРИР»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее

Банк России) 16 августа 2012 года. 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 июня 2015 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 имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Всего по состоянию на 01.04.2016 года в составе Банка имеется 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2016 года – 13), 167 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.2016 года – 167).

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

Валюта представления информации о рисках на консолидированной основе. Данная информация о рисках на консолидированной основе представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

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

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD FINANCE LIMITED;
- Закрытое акционерное общество "Стожок";
- Открытое акционерное общество "ВУЗ-банк";
- Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР - лизинг";
- Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К";
- SEBRIGHT FINANCE LTD;
- Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно";
- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал";
- Общество с ограниченной ответственностью "Уралстройинвестсервис";
- UBRD Capital Limited.

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

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

Перечень консолидируемых участников банковской группы

Далее приводится информация о составе консолидируемых участников банковской группы по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Величина активов, тыс.руб.	Величина собственных средств, тыс.руб.	Доля собственных средств в капитале Группы, %
Головная кредитная организация					
Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Россия	Прочее денежное посредничество	337 594 076	27 036 330	89,7168%
Дочерние предприятия					
UBRD Finance Limited	Ирландия	Эмиссионная деятельность	1 236	196	0,0007%
Открытое акционерное общество "ВУЗ-банк"	Россия	Прочее денежное посредничество	32 160 986	(812 587)	2,6965%
Структурированные предприятия					
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс"	Россия	Капиталовложения в ценные бумаги	5 336 802	(22 954)	0,0762%
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР - лизинг"	Россия	Финансовый лизинг	9 089 058	111 288	0,3693%
Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К"	Россия	Финансовый лизинг	8 275 068	18 604	0,0617%
SEBRIGHT FINANCE LTD	Соединенное Королевство	Деятельность по управлению финансово - промышленными группами и холдинг - компаниями	11 175 301	2 752 336	9,1333%
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Управление недвижимым имуществом	2 030 308	408 874	1,3568%
UBRD Capital Limited	Ирландия	Эмиссионная деятельность	4 752 552	269	0,0009%

Далее приводится информация о составе консолидируемых участников банковской группы по состоянию на 01 января 2016 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Величина активов, тыс.руб.	Величина собственных средств, тыс.руб.	Доля собственных средств в капитале Группы, %
Головная кредитная организация					
Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Россия	Прочее денежное посредничество	346 131 569	27 033 372	99,9992%
Дочерние предприятия					
UBRD Finance Limited	Ирландия	Эмиссионная деятельность	1 464	188	0,0007%

Участники банковской группы перечисленные в таблицах выше, доля собственных средств которых в капитале банковской группы составляет 5% и более, являются крупными участниками банковской группы.

Данные консолидированных участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность в полном объеме.

Данные участника банковской группы ОАО "ВУЗ-банк" включается в консолидированную отчетность в соответствии с п. 2.4. Положения 462-П пропорционально риску несения потерь (в размере 100%).

Перечень неконсолидируемых участников банковской группы

Далее приводится информация о составе неконсолидируемых участников банковской группы по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Величина активов, тыс. руб.	Величина собственных средств, тыс.руб.
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	37 790	(10 926)
Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф"	Россия	Прочее финансовое посредничество	4 330 303	(2 283 342)
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	924 468	91 846

Общество с ограниченной ответственностью "Уралстройинвестсервис"	Россия	Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	32 407	540
--	--------	---	--------	-----

Далее приводится информация о составе неконсолидируемых участников банковской группы по состоянию на 01 января 2016 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Величина активов, тыс. руб.	Величина собственных средств, тыс.руб.
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	38 437	(10 773)

По состоянию на 01 апреля 2016 года отчетные данные участников банковской группы ООО "Факторинговая компания "Лайф", ООО Управляющая компания "Инвест-Урал", ООО "Уралстройинвестсервис" не включались в состав консолидированной отчетности и информации о рисках на консолидированной основе, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в связи с несущественностью активов и обязательств указанного предприятия.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года изменений в Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» ЗАО «Стожок» был включен в состав банковской группы.

По состоянию на 01 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года отчетные данные участника банковской группы ООО «Стожок» не включались в состав консолидированной отчетности и информации о рисках на консолидированной основе в соответствии с п. 1.2 Положения 509-П.

Экономическая среда, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

В 2015 г. ВВП России упал на 3,7%, в 2016 г. также ожидается снижение от 0% до 1,8%. Все это происходит на фоне масштабного падения цен на нефть (в середине 2014 г. баррель Brent стоил более \$110, в январе 2016 г. опускался до \$27,94), санкций и продуктового эмбарго. Это мощнейшие внешние условия, определяющие текущий профиль экономики.

Но есть и внутренние факторы, которые позволяют минимизировать внешний негатив. Фонд национального благосостояния и свободный курс рубля позволили экономике адаптироваться и подготовиться к выходу из кризиса. Основные переломные точки, характерные для любого кризиса - масштабная девальвация, высокая инфляция, - пройдены.

Доходы населения сократились, и сегодня люди могут себе позволить себе гораздо меньше, чем два-три года назад. Компании сокращают объемы инвестиций. Но очаги роста все же есть. Сейчас идет период адаптации, корректировок, и главный вопрос 2016 года: как быстро пройдут изменения, которые нам позволят выйти из кризиса.

В 2015 г. совокупные активы российских банков выросли лишь на 6,9 %. Годом ранее рост составил 35,2%. Значительно снизилась и общая прибыль банков – 192 млрд.руб. против 589 млрд.руб. в 2014 г. В этих условиях банки вынуждены меняться.

В 2015 г. головная организация группы – ПАО КБ «УБРиР» – сформулировала стратегию до 2020 г. До 2014 г. банк реализовал стратегию экстенсивного роста, которая предполагала экспансию в регионы, открытие новых офисов, развитие мультиканальности и формирование базы новых клиентов. Сейчас банковская группа, переходит к стратегии «довольного клиента», когда основной фокус направлен на качество обслуживания, когда приоритетом становятся долгосрочные отношения с клиентом. В нынешних условиях особенно важно повысить лояльность активных клиентов, предложив высокий уровень сервиса.

Далее представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности" и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, составленной в соответствии с Положением 462-П по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикацион- ный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	26 157 613	1, 2	15 047 274	
2	Средства в кредитных организациях			3	4 764 669	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	48 865 040	4	2 251 683	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	2 247 317	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4	4 366	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	6	7 955 446	6	14 330 948	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	7	146 838 298	6	148 171 514	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	0	

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	0	7	4 806 044	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	15, 16	978 153	11	1 068 181	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	17, 18	18 641 981	12, 13	84 619 345	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	29 204 045	8	75 969 651	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	226 414	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	9, 11	462 156	10	65 172	
12.1	гудвил	9	162 147	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	300 009	10	65 172	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	8 466 793	9	6 603 544	
14	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	1 693 145			
15	Инвестиционная недвижимость	12	745 002			
16	Авансы девелоперским компаниям	13	1 183 854			
17	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	14	18 638 202			
18	Всего активов		309 829 728	14	357 698 025	
Обязательства						
19	Депозиты центральных банков			15	27 097 913	
20	Средства кредитных организаций	19	67 517 018	16	46 546 642	
21	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	20	189 560 516	17	208 246 434	
22	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16, 17	0	
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			18	92	
23.1	производные финансовые инструменты			18.1	92	

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

23.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			18	0	
24	Выпущенные долговые обязательства	21	12 322 270	19	7 562 828	
25	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	24	6 192 567	21, 22	49 647 586	
26	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	22, 23	1 409 243	20	1 327 692	
26.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			20.1	0	
26.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			20.1	0	
26.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			20.1	0	
27	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	25	16 822 898	16, 17	12 331 626	
28	Резервы на возможные потери			23	122 543	
29	Обязательства по пенсионному обеспечению			22	0	
30	Всего обязательств		293 824 512	24	340 551 730	
Акционерный капитал						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26, 27, 28	8 640 271	25	3 004 461	
31.1	базовый капитал	26	3 634 812	25	3 004 461	
31.2	добавочный капитал	27, 28	5 005 459	25	0	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	31	6 545 151	32	12 474 549	
33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	29, 30	819 794	26, 27, 28, 29, 30, 31, 33, 34	1 667 285	
34	Всего источников собственных средств		16 005 216	35	17 146 295	

3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

Политика Группы в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Управление рисками осуществляется в отношении следующих основных (значимых) рисков, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Группой несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Группы или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Группы или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Группы или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Группы, качестве оказываемых ей услуг или характере деятельности в целом.

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы.

Группа оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Группа учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Группе используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

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

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

Используемые инструменты управления кредитным риском:

- Лимитирование портфеля (виды кредитных продуктов, возможные отрасли кредитования, лимит кредитования на 1-го заемщика, доля крупнейших заемщиков и т.д.);
- Корректировка стратегии принятия решений, определение стоп-параметров по кредитным продуктам;
- Анализ кредитоспособности клиента, независимый андеррайтинг заявок;
- Применение продвинутых моделей оценки риска (скорринг);
- Принятие в залог ликвидного имущества и его страхование;
- Регулярный текущий мониторинг ключевых факторов риска, отчетность по рискам, объемов создаваемых резервов на возможные потери по ссудам;
- Активная работа с проблемной задолженностью;
- Установление процентной ставки, покрывающей прогнозируемые потери.

Используемые инструменты управления операционным риском:

- Сбор и анализ внутренней и внешней информации об инцидентах;
- Проверка процессов, выработка рекомендаций по минимизации рисков;
- Системный мониторинг рисков (самооценка, индикаторы, контроли).

Используемые инструменты управления риском ликвидности:

- Ежедневный мониторинг соблюдения значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- Формирование платежного календаря (планирование) и его мониторинг;
- Изыскание и создание дополнительных резервов ликвидности.

Используемые инструменты управления процентным риском:

- Ежеквартальный мониторинг величины процентного риска на основе гээп-анализа и стресс-тестирования баланса Группы.

Используемые инструменты управления рыночным риском:

- Ограничение фактического размера открытой валютной позиции (в т.ч. за счет хеджирования с помощью срочных сделок);
- Диверсификация торгового портфеля;
- Лимитирование уровня снижения капитала, выделенного на формирования портфеля с рыночным риском;

Ежедневный мониторинг установленных лимитов, сокращение лимитов по позициям в случае достижения пороговых значений.

Действующие по состоянию на 1 апреля 2016 года внутренние документы группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления участников банковской группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Методики стресс-тестирования предполагают сценарный анализ значимых рисков, постороенный на исторических данных.

Раскрытие информации о деятельности банковской группы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полнота и корректность раскрываемой информации оценивается при текущем контроле, а также при проведении проверок правильности и соответствия раскрытой информации требованиями действующего законодательства. Оценка правомерности и

обоснованности осуществляется при проверке соответствия требованиям нормативных актов, регулирующих раскрытие информации.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта, в рамках информации о рисках на консолидированной основе отсутствует.

Управление рисками в банковской группе осуществляется Правлением Банка под контролем Совета директоров, а также органами управления участников банковской группы. Далее представлены функции основных подразделений, участвующих в процессе управления рисками.

По состоянию на дату формирования настоящего отчета, внутренний контроль и управление рисками в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управление финансового мониторинга;
- правовая дирекция;
- департамент рисков;
- департамент корпоративного развития и управления персоналом;
- операционная дирекция;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс – службой);
- служба контроллинга;
- казначейство;
- служба безопасности;
- управление безопасности информационных систем;
- комитеты и комиссии;
- директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- руководители (их заместители) дополнительных и операционных офисов;
- иные подразделения и служащие.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

С целью своевременного выявления, измерения, контроля и поддержания приемлемого уровня присущих банковской деятельности рисков в рассматриваемом периоде действовали следующие комитеты:

- комитет по управлению активами и пассивами, который обеспечивал координацию деятельности подразделений кредитной организации по управлению и контролю за ликвидностью банка. В соответствии с требованиями внутрибанковских документов департамент рисков, управление организации учета и отчетности на базе сводного баланса банка подготавливали информационные отчеты по фактическим данным каждого из портфелей активов/пассивов, а на их основе – обобщенные структурные отчеты, рассматриваемые на заседаниях комитета по управлению активами и пассивами, где определялась стратегия управления ликвидностью банка, устанавливались предельные объемы привлечения либо размещения средств исходя из сложившейся ситуации;
- профильные кредитные комитеты: корпоративный, малый и средний бизнес, физические лица.

Согласно внутрибанковским документам в их обязанности входит определение оптимальной структуры кредитного портфеля, контроль рисков и доходности кредитного портфеля, принятие мер для снижения кредитного риска, осуществление классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждение и пересмотр размера лимитов на кредитные операции, выдаваемые банком гарантии и операции с долговыми обязательствами предприятий всех видов собственности;

- комитет по работе с финансовыми институтами создан с целью снижения кредитного риска при работе с финансовыми институтами, он определял стратегию банка на рынке межбанковского кредитования, на рынке ценных бумаг, путем установления лимитов на проведение указанных операций. Лимиты кредитного риска устанавливались на основе анализа финансового состояния контрагентов, проводимого на постоянной основе департаментом рисков. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляла операционная дирекция;

- инвестиционный комитет, формировавший стратегию деятельности банка на фондовых и валютных рынках, осуществлял контроль за уровнем риска, возникающего при инвестировании, для чего проводился мониторинг состояния инвестиционных и торговых портфелей. Контроль за соблюдением установленных комитетом лимитов осуществляли операционная дирекция и казначейство;

- комитет по списанию безнадежной ссудной задолженности. Согласно внутрибанковским документам в его обязанности входит вынесение на утверждение Президента банка внутрибанковские документы, регулирующие порядок признания ссудной и приравненной к ней задолженности нереальной для взыскания, контроль на постоянной основе выполнения процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности, их полноту и достаточность, контроль на постоянной основе выполнения процедур по списанию с баланса банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;

- бюджетный комитет, на заседаниях которого рассматривались вопросы, связанные с исполнением бюджета, оптимизацией операций банка с целью увеличения их прибыльности.

- кредитный комитет по операциям с физическими лицами ПАО КБ «УБРиР»:

- формирует, выносит на рассмотрение Совета директоров и реализовывает утвержденную Советом директоров кредитную политику Банка в части кредитования физических лиц;

- выносит на утверждение Президента банка внутрибанковские документы, регулирующие порядок проведения кредитных операций и оценки кредитного риска в части кредитования физических лиц;

- контролирует оптимальность соотношения риска и доходности кредитного портфеля физических лиц и предпринимает меры по выполнению выбранного соотношения указанных показателей;

- определяет на основании аналитических материалов и статистических данных минимальный и адекватный уровень резервов на возможные потери по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитам физических лиц;

- по кредитам физических лиц определяет критерии (параметры) формирования портфелей однородных ссуд (кредитных требований) и признаки обесценения – основания для вывода ссудной и приравненной к ней задолженности из портфелей;

- утверждает и пересматривает размеры лимитов на кредитные операции, выдаваемые Банком гарантии и операции с долговыми обязательствами, где контрагентами по операциям являются физические лица;
- контролирует на постоянной основе выполнение процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по обязательствам физических лиц.

Часть функций кредитного комитета по операциям с физическими лицами ПАО КБ «УБРиР» в ОАО «ВУЗ-банк» закреплена за органами управления банка. На 2 квартал 2016 запланированы централизация и стандартизация управленческих функций для ОАО «ВУЗ-Банк». В результате будет обеспечено единство подходов к организации процессов управления кредитными рисками физических лиц.

Для рассмотрения на заседании Совета директоров службой внутреннего контроля подготавливается отчет об уровне репутационного риска, вопрос о рассмотрении которого направляется в Правовую дирекцию. Правовая дирекция подготавливает повестку для проведения заседания Совета директоров.

Политика в области снижения рисков

В целом система управления потерями в банковской группе по логике построения нацелена не столько на снижение риска, сколько на оценку эффективности бизнеса с учетом реализации риска. При этом управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Группой разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления банковской группы за организацией деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
 - создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
 - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Группы;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Группой и ее клиентами, так и между Группой и ее сотрудниками;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Группы, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Группы.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

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

	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	4,50	5,31	5,00	6,13
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	6,00	5,31	6,00	6,13
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н20.0	8,00	11,03	10,00	11,76

По состоянию на 01.04.2016 года нормативы достаточности капитала Группы не соблюдаются в отношении норматива Н20.2 в связи с отрицательным капиталом ОАО «ВУЗ–банк», находящемся в процедуре финансового оздоровления. В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала ОАО «ВУЗ–банк» предусмотрено на 10-ый год плана.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков

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

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

В 1 квартале 2016 года группой использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н21, Н22 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Группы понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Группа и/или контрагент Группы ведет свою деятельность. В 1 квартале 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Группа 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.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

4.1. Сведения о величине и основных элементах капитала

В таблице ниже представлена сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

тыс.
руб.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25, 26	4 109 861	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 461	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	4 004 461
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 16	254 793 076	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	12 331 626
2.2.1			12 331 626	субординированные кредиты	X	12 331 626
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 668 716	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	65 172	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	65 172
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	340 187	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	340 187	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	59 824
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	1 243 886	X	X	X

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8	248 042 826	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

Ниже представлены основные характеристики финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.04.2016 года:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "УБРиР"	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	UBRD CAPITAL LIMITED	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	ООО "УБРиР-финанс"	ООО "Фининвест К"	ООО "УБРиР-лизинг"	SEBRIGHT FINANCE LTD
2	Идентификационный номер инструмента	10200429В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	4385296
3	Применимое право	Россия	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Россия	Россия	Россия	Великобритания
Регулятивные условия												
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 004 636 тыс.руб.	2 028 228 тыс.руб.	1 352 152 тыс.руб.	2 528 524 тыс.руб.	2 028 228 тыс.руб.	2 704 304 тыс.руб.	1 690 190 тыс.руб.	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей	68 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	3 004 636 тыс.руб.	30 000 (тыс. долларов США)	20 000 (тыс. долларов США)	68 000 тыс. долларов США	30 000 (тыс. долларов США)	40 000 (тыс. долларов США)	25 000 (тыс. долларов США)	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей	1 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.09.2011, 22.12.2012	27.12.2012	28.02.2013	27.06.2013	30.12.2013	20.06.2014	31.12.2014	21.02.2005	05.08.2011	13.05.2003	01.02.2002
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.12.2023	27.02.2024	27.12.2018	27.12.2024	19.06.2025	29.12.2025	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	Да	Да	Да	Да	Да	Да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14												
	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Если Субординированный Заем, заключенный между UBRD Capital Limited и ПАО КБ "УБРиР" становится подлежащим выплате (и будет выплачиваться) или будет досрочно оплачиваться согласно Пункту 7.2 Субординированного Займа (Специальный досрочный платеж при отсутствии признания в качестве Капитала 2 уровня) или Пункту 7.3 Субординированного Займа (Специальный досрочный платеж в силу изменения законодательства) до Даты Выплаты, то все непогашенные на тот момент Ноты вскоре после этого становятся срочными к погашению и подлежат выплате и, в объеме, в котором UBRD Capital Limited получит сумму основного долга, процентов или дополнительные суммы (помимо сумм в отношении Резервированных Прав (согласно определению в Трастовом Договоре)) от ПАО КБ "УБРиР" в связи с любым таким досрочным платежом Субординированного Займа, UBRD Capital Limited должен уплатить сумму, равную таким суммам в рабочий день (согласно определению в Условии 7 Договора выпуска Нот (Платежи) после	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15												

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

					получения таких сумм, с учетом положений, предусмотренных в Условии 7 Договора выпуска Нот (Платежи). Если Ноты подлежат досрочному погашению в соответствии с настоящим Условием 6(b) Договора выпуска Нот, то UBRD Capital Limited должен вручить не менее чем за 20 дней и не более чем за 45 дней уведомление об этом Доверительному Собственнику и Держателям Нот в соответствии с Условием 15 Договора выпуска Нот(Уведомления).							
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход											
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	8,25%	8,25%	12,00%	8,25%	10,25%	10,25%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению участника банковской группы	полностью по усмотрению участника банковской группы	полностью по усмотрению участника банковской группы	полностью по усмотрению участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да	да	да	да	да	да	да	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным	Согласно Пункту 8 Договора Субординированного Займа, заключенного между UBRD Capital Limited и ПАО КБ "УБРиР", при продолжении действия (определенного в Договоре Субординированного Займа) и в объеме, в котором ПАО КБ "УБРиР" несет убытки, указанные в Соответствующей отчетности (согласно определению в Договоре Субординированного Займа) ПАО КБ "УБРиР" должен списать сумму основного долга Субординированного Займа, полностью или частично, в объеме, который требуется для устранения Случая Списания. Во избежание сомнений, от ПАО КБ "УБРиР" требуется списать невыплаченные проценты по	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

			законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Субординированному Займу до любого списания суммы основного долга Субординированного Займа. В объеме, в котором сумма основного долга Субординированного Займа сокращена в результате такого списания, то сумма основного долга Нот будет списана пропорционально без любых последующих платежей, причитающихся по такой сумме основного долга каждой Ноты, которая списана.	законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).				
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянно	постоянно	постоянно	постоянно	постоянно	постоянно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	Да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы:

	тыс. руб.	
	На 01 апреля 2016 года	На 01 января 2016 года
Источники базового капитала		
Уставный капитал	3 004 461	3 004 363
Эмиссионный доход	1 000 000	1 000 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	450 656	450 654
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы	-	1 685 414
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы	11 212 491	7 956 484
Итого источников базового капитала	15 667 608	14 096 915
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	39 103	3 144
Отложенные налоговые активы	59 824	
Убытки предшествующих лет	843 462	
Убыток текущего года	176 961	
Отрицательная величина добавочного капитала	26 094	4 716
Итого показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	1 145 444	7 860
Итого базового капитала	14 522 164	14 089 055
Итого основного капитала	14 522 164	14 089 055
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 168 086	514 685
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1 171 708	0
Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости	12 331 626	12 344 425
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы – нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-144 473	21
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 348	85 395
Итого источников дополнительного капитала	15 595 295	12 944 526
Итого собственных средств (капитала)	30 117 459	27 033 581
Соотношение основного капитала и собственных средств банковской группы	48,22%	52,12%
Соотношение основного капитала и собственных средств банковской группы крупных участников банковской группы	48,72%	52,12%

4.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Группы (в соответствии с планом финансового оздоровления по ОАО «ВУЗ-банк»).

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) банковской группы. В соответствии с Положением 509-П по состоянию на 1 апреля 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы»), составлял 8%. Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банковской группы составляет 4,5%, основного капитала - 6,0%.

Группа поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Группой операций.

Группа 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.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2016 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 30 117 459 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 27 033 581 тыс. руб.).

Введенное дисконтирование субординированных кредитов, не удовлетворяющих требованиям "Базель III", уменьшило величину субординированного кредита, включенного в капитал Банка. С начала 2016 года данные кредиты включаются в капитал с коэффициентом 0,6 против коэффициента 0,7 на 01.01.2016 года. Указанное уменьшение было компенсировано за счет роста валютного курса.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 139-И:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.04.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	168 839 500	175 559 664
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

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
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 417 591	6 057 645
кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	193 821	5 669
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
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	2 481 819	2 941 966
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	2 903	289 140
кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	202 319
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
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	2 903	7 596
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	165 419 006	169 212 880
ссудная задолженность юридических лиц	106 405 556	116 122 477
ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	4 313 872	3 642 305
Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	1 040 212	156 141
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
требования участников клиринга	108 792	156 141
с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	15 377 919	7 350 290
с коэффициентом риска 110 процентов	758 209	513 624
с коэффициентом риска 130 процентов	527 587	223 556
с коэффициентом риска 150 процентов	11 474 750	6 373 110
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	2 617 373	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	35 034 486	36 504 154
с коэффициентом риска 140 процентов	2 342 180	1 023 031
с коэффициентом риска 170 процентов	170 549	103 063
с коэффициентом риска 200 процентов	132 878	137 443
с коэффициентом риска 300 процентов	138 121	57 345
с коэффициентом риска 600 процентов	10 586	6 324
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 829 617	5 069 032
по финансовым инструментам с высоким риском	4 829 283	5 069 032
по финансовым инструментам со средним риском	334	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0
по финансовым инструментам без риска	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 632 337	1 768 749

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки за первый квартал 2016 года:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностраннных государств
Казахстан	0,000	6 406 707 168
Швейцария	0,000	15 484 811 791
Австрия	0,000	6 721 435 057
Соединенные Штаты	0,000	71 196 243
Бельгия	0,000	125 438 730
Россия	0,000	118 521 529 329
Соединенное Королевство	0,000	12 454 812 530

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

Кипр	0,000	16 765 057 737
Британские Виргинские острова	0,000	29 208 313 536
Венгрия	0,000	6 859 154
Канада	0,000	4 699 197 627
Гонконг	0,625	5 132 217 822
Турция	0,000	24 486
Украина	0,000	855 898
Молдова	0,000	986
Китай	0,000	1 687
Узбекистан	0,000	3 068
Ирландия	0,000	76 852 438
Швеция	1,000	734 126
Нидерланды	0,000	1 090 908
Польша	0,000	47 435
Чешская республика	0,000	365 089
Эстония	0,000	35 507 829
Новая Зеландия	0,000	2 011

Далее представлены сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) Группы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.04.2016 года	Данные на 01.01.2016 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6 442 440	3 007 550
процентный риск, всего, в том числе:	368 833	194 854
общий	368 773	194 760
специальный	0	94
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	60	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, в том числе	138 823	571 872
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	60	0
товарный риск, всего, в том числе	7 739	0

основной товарный риск	6 433	0
дополнительный товарный риск	1 287	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	19	0

Далее представлены сведения об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капитало) Группы:

Наименование показателя	тыс. руб. (кол-во)	
	Данные на 01.04.2016 года	Данные на 01.01.2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	3 343 805	2 774 682
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	22 292 034	18 497 877
чистые процентные доходы	9 886 792	7 460 170
чистые непроцентные доходы	12 405 241	11 037 707
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

4.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

В таблице ниже представлена информация о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска:

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, в том числе	тыс.руб.	
	На 01.04.2016 года	На 01.01.2016 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	273 462 928	229 812 540
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	273 233 661	229 807 824
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I - V групп риска)	273 008 119	229 893 219
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	18 172 233	8 677 495

В соответствии Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение 509-П) отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы включаются в расчет достаточности капитала банковской группы на основании следующей отчетности:

- 1) для кредитных организаций – резидентов – на основании индивидуальной отчетности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У;
- 2) для некредитных организаций (за исключением страховых организаций) - в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
- 3) для нерезидентов - в соответствии с внутренними документами банковской группы.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, банковской группы установлен нормативными документами Банка России:

- общий порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, по банковской группе определен в Положение 509-П;
- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- порядок расчета рыночного риска – на основании Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- порядок расчета операционного риска – на основании Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Основные бизнес - модели банковской группы направлены на развитие кредитно-депозитных операций, и операций с ценными бумагами все взвешивания по уровню риска соответствуют значимости принимаемых рисков.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций группы отчетные данные участников Группы включаются в полном объеме.

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется как постатейная сумма величин собственных средств (капитала) банка и участников группы.

В состав источников базового капитала основного капитала группы (далее - базовый капитал) принимается уставный капитал участника группы с даты государственной регистрации участника Группы (с даты внесения регистрирующим органом соответствующей записи в соответствующий государственный реестр) при условии полной оплаты акций (долей) банком.

Курсовая разница, возникшая при оплате в иностранной валюте уставного капитала участника группы, подтвержденная в предшествующие годы аудиторским заключением включается в состав источников базового капитала группы.

В состав показателей, уменьшающих величину источников базового капитала группы, включаются:

- нематериальные активы, включая затраты на создание (изготовление) или приобретение нематериального актива (в случае если они увеличивают стоимость актива), по их балансовой стоимости на дату расчета собственных средств (капитала) группы за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива;

- вложения участников группы в обыкновенные акции банка и (или) акции (доли) других участников группы по их балансовой стоимости, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину собственных средств (капитала) участников группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности;
- отложенные налоговые обязательства, уменьшающие величину отложенных налоговых активов, принятых в расчет базового капитала группы, скорректированные на величину возникших налоговых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности группы при возникновении гудвила, при признании нематериальных активов и активов пенсионного плана с установленными выплатами группы;
- величина нереализованной прибыли или убытка, возникающая в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска группы. В настоящее время у группы нет обязательств, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, на которую оказывает влияние изменение собственного кредитного риска группы.

В состав источников дополнительного капитала группы принимается величина нереализованной прибыли или убытка от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника группы - нерезидента в валюту представления консолидированной финансовой отчетности.

Расчет значений обязательных нормативов производится в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчета обязательных нормативов достаточности капитала банковской группы (H20.1, H20.2, H20.0) соответствующие отчетные данные банка суммируются с соответствующими отчетными данными участников группы, а затем взвешиваются с учетом риска. При этом из отчетных данных исключаются суммы операций, проведенных между головной кредитной организацией и участниками группы, и суммы резервов, созданных под такие операции. Остаточная стоимость (балансовая стоимость за вычетом амортизации) недвижимого имущества, включая земельные участки, используемого банком не для осуществления банковской деятельности, не пересчитывается с применением повышенного коэффициента риска, при условии, что это имущество используется для осуществления деятельности группы и (или) участника группы.

Отчетные данные структурированных предприятий включаются в расчет капитала и нормативов банковской группы в соответствии с нормативными актами Банка России в силу того, что их деятельность не регламентируется уполномоченными надзорными органами стран, в которых они зарегистрированы.

5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ

В рамках работы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У от 03 декабря 2015 года «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в головной кредитной организации и в дочерних кредитных организациях проведена работа по оценке значимости для банка каждого вида возможных рисков.

По результатам определены следующие существенные виды риска: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов (кредитный риск миграции, риск концентрации (в части кредитного риска), кредитные риски финансовых институтов, рыночные риски, риски ALM (процентный риск банковской книги), операционный риск, риск ликвидности. Определение видов рисков, методики оценки и мониторинга признанных существенными для Группы, приведены в соответствующих разделах п. 5 настоящего отчета.

5.1. Кредитный риск

Банковская группа подвержена кредитному риску, источником которого является возможность возникновения у участников группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником своих финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банковская группа применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- выявление, анализ, измерение (количественная и качественная оценка) кредитного риска,
- ограничение (контроль) кредитного риска с применением системы лимитов как на уровне отдельных контрагентов / кредитных требований, так и по портфелям кредитных требований,
- минимизация принимаемого кредитного риска путем формирования обеспечения по операциям кредитного характера,
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь,
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков по реализуемым Банковской группой операциям, а также обеспечение его достаточности,
- планирование уровня кредитного риска.

Основным инструментом ограничения и контроля принимаемых банковской группой кредитных рисков является система кредитных лимитов. Банковская группа ограничивает 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.

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

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

устанавливаться как на отдельные операции или виды услуг, так и в совокупности на все виды сделок с данным клиентом.

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

Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Банковская группа имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Правовой дирекции и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Кредитование корпоративных клиентов

Процесс кредитования юридических лиц построен следующим образом. Головная кредитная организация имеет три уровня принятия решений по утверждению и пересмотру размеров лимитов по сделкам кредитного характера (кредитование, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, проведение лизинговых операций):

- Кредитный комитет по Крупным корпоративным клиентам (сделки по суммам риска свыше 60 миллионов рублей);
- Кредитный комитет по Малому и среднему бизнесу (сделки по суммам риска до 60 миллионов рублей включительно);
- Уполномоченное лицо на принятие единоличных решений по сделкам кредитного характера с предприятиями сегмента малого и среднего бизнеса в пределах установленных полномочий по сумме риска.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами и специалистов по кредитованию проходят проверку в Правовой дирекции, Службе безопасности и Центре по работе с залоговым имуществом (при необходимости), затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение/утверждение уполномоченному лицу или соответствующему Кредитному комитету. В

целях управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В рамках мониторинга кредитного риска по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченного лица и (или) соответствующего Кредитного комитета и анализируется ими.

По ссудам, включенным в портфели однородных ссуд, построена система мониторинга кредитного портфеля юридических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика портфеля сегмента малого и среднего бизнеса, динамика проблемной задолженности как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных продуктов. Принятие решений, направленных на повышение качества кредитного процесса и снижение рисков, осуществляется кредитным комитетом банковской группы на ежемесячной основе.

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

Кредитование физических лиц

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

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

В ПАО КБ «УБРиР» выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули / автоматизированные рабочие места):

1. ПО SAP CRM - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;
- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО АРМ «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании

физических лиц (далее – «Методика»), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой оценки клиента.

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

Специалист службы безопасности в течение установленного условиями кредитования проверки анкет срока проводит проверку достоверности предоставленной Заемщиком / Поручителем / Залогодателем информации.

Специалист службы безопасности принимает решение по Заявке на кредит в ПО SAP CRM и присваивает Заявке на кредит один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать».

Окончательное принятие решения о выдаче кредита принимается с учетом заключения службы безопасности.

ПО APM «Менеджер рисков» доступна информация о принятом решении службы безопасности по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация» / «Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика / Поручителя / Залогодателя.

В случае если по итогам проверки службой безопасности для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом службы безопасности принято решение «Выдача кредита возможна», а также в случае если была рассчитана сумма кредита отличная от нулевой, экономист канала телефонных продаж может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

В ОАО «ВУЗ-Банк» кредитные заявки заводятся в ПО Деманд, затем проходит проверку в кредитно-аналитической службе. В случае отсутствия отказа от кредитно-аналитической службы, заявка поступает на оценку кредитному менеджеру. При наличии предварительного положительного решения, осуществляется проверка кредитной истории заемщика. В случае отсутствия отказа по кредитной истории производится расчет лимита кредитования и согласование условий кредита. Окончательное решение о выдаче кредита принимается либо кредитным менеджером, либо департаментом анализа и оценки рисков (в зависимости от величины суммы кредита и выявленных ограничений).

В течение 1 квартала 2016 проводился анализ бизнес-процессов по рассмотрению заявок и выдаче кредитов в ОАО «ВУЗ-Банк». На 2 квартал 2016 запланированы централизация и стандартизация процессов по выдаче кредитов для ОАО «ВУЗ-Банк», В результате будет обеспечено единство подходов к организации процессов управления кредитными рисками физических лиц.

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

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

Сомнительные ссуды – ссуды, по которым существует значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов).

Просроченная ссуда – ссуда, по которой имеются просроченные платежи по основному долгу и / или процентам.

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

тыс. руб.	
Наименование	На 01.04.2016 года
Ссудная задолженность	161 951 206
Средства на корреспондентских счетах	1 389 237
Вложения в ценные бумаги	6 878 578
Условные обязательства кредитного характера	4 632 337
ПФИ	2 632 337
Прочие	50 270 376
Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2016 г.	227 754 071
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016 г.	226 408 031
Среднее значение за отчетный период	227 081 051

Далее приводится информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 апреля 2016 года:

тыс. руб.	
	Сумма после вычета резерва на возможные потери
Средства в кредитных организациях	4 764 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 251 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	162 502 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 806 044
Инвестиции, удерживаемые до погашения	75 969 651

Далее приводится информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 января 2016 года:

	тыс. руб. Сумма после вычета резерва на возможные потери
Средства в кредитных организациях	17 966 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	175 933 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73 476 711

В таблице ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска по географическим регионам по состоянию на 01 апреля 2016 года:

	тыс. руб. Россия	Прочие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	661 282	4 103 387	4 764 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 240 767	10 916	2 251 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	94 612 903	67 889 559	162 502 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 385 356	3 420 688	4 806 044
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 634 260	45 335 391	75 969 651

В таблице ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска по географическим регионам по состоянию на 01 января 2016 года:

	тыс. руб. Россия	Прочие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	15 025 465	2 940 758	17 966 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 126	570	699 696

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	0
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	92 904 130	83 029 469	175 933 599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147 948	769	148 717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 011 709	48 465 002	73 476 711

В таблице ниже представлена структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики (до вычета резерва на возможные потери):

тыс. руб.

	На 1 апреля 2016 г.		На 1 января 2016 г.		Географическая концентрация активов
	Сумма	%	Сумма	%	
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	3 559 199	69,37	134 461	90,33	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	139 280	2,71	134 461	90,33	Российская Федерация
Облигации банков-нерезидентов	3 419 919	66,66	0	0,00	Соединенное Королевство
Корпоративные акции всего, в т. ч.	1 571 545	30,63	14 398	9,67	
Финансовая сфера	769	0,01	769	0,52	Страны ОЭСР
Финансовая сфера	1 402 804	27,34	10 007	6,72	Российская Федерация
Услуги	167 972	3,27	3 621	2,43	Российская Федерация
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 130 744	100,00	148 859	100,00	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	0	0,00	

В таблице ниже представлена структура кредитов (займов) и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на 01 апреля 2016 года и 01 января 2016 года (до вычета резерва на возможные потери):

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2016 года	%	На 1 января 2016 года	%
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	16 814 084	9,57	19 482 002	10,39
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	104 535 238	59,49	123 506 239	65,85
Оптовая и розничная торговля	55 401 855	31,53	66 992 482	35,72
Обрабатывающие производства	8 555 016	4,87	8 336 844	4,45
Транспорт и связь	589 676	0,34	556 788	0,30
Строительство	3 915 814	2,23	3 528 336	1,88
Сельское хозяйство	440 699	0,25	443 339	0,24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 282 572	8,13	15 730 690	8,39
На завершение расчетов	413 386	0,24	302 896	0,16
Добыча полезных ископаемых	5 739 581	3,27	6 051 690	3,23
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 497 309	4,27	5 945 282	3,17
Прочие виды деятельности	7 699 330	4,38	15 617 892	8,33
Ссуды физическим лицам	54 360 907	30,94	44 561 302	23,76
Итого ссудной задолженности	175 710 229	100,00	187 549 543	100,00

В таблице ниже представлена информация по распределению кредитов (займов) и дебиторской задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до погашения:

тыс.руб.

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.	15 626 072	19 477 770
До востребования и менее 1 месяца	11 434 401	7 878 048
От 1 до 3 месяцев	3 380 380	6 563 528
От 3 до 12 месяцев	811 291	5 007 041
От 1 до 3 лет	0	29 153
Свыше 3 лет	0	0

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:	101 671 311	121 380 553
До востребования и менее 1 месяца	19 613 841	15 612 626
От 1 до 3 месяцев	13 915 976	10 508 191
От 3 до 12 месяцев	34 774 716	60 022 406
От 1 до 3 лет	15 920 483	20 017 631
Свыше 3 лет	17 446 295	15 219 699
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:	45 205 079	35 075 276
До востребования и менее 1 месяца	4 804 161	3 676 335
От 1 до 3 месяцев	2 992 899	1 426 789
От 3 до 12 месяцев	6 271 423	5 191 750
От 1 до 3 лет	9 359 149	10 289 473
Свыше 3 лет	21 777 447	14 490 929
Итого чистой ссудной задолженности	162 502 462	175 933 599

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

тыс. руб.

Регионы	Информация о размерах просроченных ссуд,			
	Юридические лица		Физические лица	
	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
Центральный федеральный округ	234 079	106 257	149 797	138 213
Южный федеральный округ	64 658	58 618	108 822	103 504
Северо-Западный федеральный округ	21 353	20 992	60 302	54 266
Дальневосточный федеральный округ	12 127	11 522	27 146	25 273
Сибирский федеральный округ	139 844	120 653	302 297	290 461
Уральский федеральный округ	961 948	647 156	2 062 814	588 269
Приволжский федеральный округ	237 864	221 373	531 248	504 719
Северо-Кавказский федеральный округ	42 305	36 910	20 196	19 298
ИТОГО	1 714 178	1 223 481	3 262 622	1 724 003

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	тыс.руб.			
	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	596	11 751	0	12 347
Кредиты, просроченные на срок 31 до 90 дней	9 814	97 244	0	107 058
Кредиты, просроченные на срок 91 до 180 дней	9 318	4 490	0	13 808
Кредиты, просроченные на срок свыше 180 дней	347 676	1 120 904	4 304 232	5 772 812
Итого	367 404	1 234 389	4 304 232	5 906 025
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 842 302	93 505	0	2 935 807
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 687 573	82 187	0	3 769 760
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 897 804	72 689	0	3 970 493
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	4 551 284	179 919	0	4 731 203
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 774 952	676 640	0	4 451 592
Итого	18 753 915	1 104 940	0	19 858 855
Итого просроченной задолженности	19 121 319	2 339 329	4 304 232	25 764 880

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

	тыс.руб.			
	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	0	1 453	0	1 453
Кредиты, просроченные на срок 31 до 90 дней	0	264	0	264
Кредиты, просроченные на срок 91 до 180 дней	0	7 319	0	7 319
Кредиты, просроченные на срок свыше 180 дней	31 895	838 890	4 232	875 017

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

Итого	31 895	847 926	4 232	884 053
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 831 690	56 887	0	1 888 577
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 797 494	50 632	0	3 848 126
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 742 189	94 334	0	2 836 523
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	6 076 865	254 196	0	6 331 061
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 973 191	442 153	0	2 415 344
Итого	16 421 429	898 202	0	17 319 631
Итого просроченной задолженности	16 453 324	1 746 128	4 232	18 203 684

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по кредитам (займам) и дебиторской задолженности за 1 квартал 2016 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	ИТОГО
Резерв на возможные потери на 01 января 2016 года	9 486 029	2 129 915	11 615 944
Создание резерва	7 604 025	4 297 790	11 901 815
Восстановление резерва	(3 953 427)	(1 636 501)	(5 589 928)
Списания	(1 672 488)	-	(1 672 488)
Резерв на возможные потери на 01 апреля 2016 года	11 464 139	4 791 204	16 255 343

Величина резервов на возможные потери по просроченным ссудам по состоянию на 01 апреля 2016 года составляет 4 564 862 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2016 года – 2 618 426 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ кредитов (займов) и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 апреля 2016 года (до вычета резерва на возможные потери):

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
1 категория качества	2144	36 396 455	16 809 852	53 208 451
2 категория качества	389 154	64 368 769	-	64 757 923
3 категория качества	85241	299 740	-	384 981
4 категория качества	6415	182 887	-	189 302
5 категория качества	372 028	88 043	4 232	464 303

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

Итого	854 982	101 335 894	16 814 084	119 004 960
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
портфели ссуд I категории качества	-	-	-	
Портфели ссуд II категории качества	34 766 214	2 182 677	-	36 948 891
Портфели ссуд III категории качества	6 504 942	86 610	-	6 591 552
Портфели ссуд IV категории качества	3 893 694	68 605	-	3 962 299
Портфели ссуд V категории качества	8 341 075	861 452	-	9 202 527
Итого	53 505 925	3 199 344	0	56 705 269
в том числе реструктурированные	-	5 679 249	-	5 679 249
Итого кредитов	54 360 907	104 535 238	16 814 084	175 710 229

Ниже приводится анализ кредитов (займов) и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2016 года (до вычета резерва на возможные потери):

тыс. руб.

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Межбанковские кредиты	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
1 категория качества	-	59 718 203	19 477 770	79 195 973
2 категория качества	28 370	59 547 233	-	59 575 603
3 категория качества	-	267 749	-	267 749
4 категория качества	-	119 983	-	119 983
5 категория качества	31 895	867 925	4 232	904 052
Итого	60 265	120 521 093	19 482 002	140 063 360
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
портфели ссуд I категории качества	-	-	-	
Портфели ссуд II категории качества	27 907 084	2 143 831	-	30 050 915
Портфели ссуд III категории качества	5 801 708	50 632	-	5 852 340
Портфели ссуд IV категории качества	2 742 189	94 334	-	2 836 523
Портфели ссуд V категории качества	8 050 056	696 349	-	8 746 405
Итого	44 501 037	2 985 146	-	47 486 183
в том числе реструктурированные	-	5 679 249	-	5 679 249
Итого кредитов	44 561 302	123 506 239	19 482 002	187 549 543

В таблице ниже представлена информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19 025 978	4 310 847	14 715 131

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 777 697	3 785 260	12 992 437
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 125 738	471 395	1 654 343
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	122 543	54 192	68 351
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженных кредитному риску Группа формирует следующие виды резервов:

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

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними нормативными документами Банковской группы, предусматривающими проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов и заемщиков.

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

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

Головная кредитная организация работает как с биржевыми производными финансовыми инструментами, так и с внебиржевыми производными финансовыми инструментами. Оценка данных инструментов проводится в соответствии с нормативными документами Банка России, в частности Инструкция № 139-И и Положение 511-П.

Далее представлен размер кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, по видам контрагентов:

тыс. руб.

	На 01.04.2016 года	На 01.01.2016 года
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	2 632 337	1 768 749
Юридические лица	178 432	619 669
Кредитные организации	2 453 905	1 149 080

Сделки с производными финансовыми инструментами заключены в рамках генеральных соглашений.

Оценка кредитного риска осуществляется на контрагента по сделке (текущий кредитный риск), так и на исполнение обязательств по сделке в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива (потенциальный кредитный риск).

При оценке кредитного риска по производными финансовыми инструментами в учет принимается как сроки сделок так и тип базисного актива.

Ниже представлены коэффициенты применяемые к расчету потенциального риска в зависимости от типа и срока сделки:

Срок до даты валютирования	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
Менее 1 года	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
От 1 до 5 лет	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
Свыше 5 лет	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения принимаемого в уменьшение расчетного резерва, по кредитам,

выданным физическим лицам, проводится один раз в квартал. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

Далее представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения, для покрытия возможных потерь по состоянию на 01 апреля 2016 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	697 854		697 854
Собственные векселя и облигации	540 966		540 966
Гарантийные депозиты	156 888		156 888
Обеспечение II категории качества	9 232 067		9 232 067
Недвижимость	6 973 214		6 973 214
Основные средства, в т.ч. транспорт	400 480		400 480
Ценные бумаги			0
Поручительство	1 858 373		1 858 373
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	248 607 476	6 845 234	255 452 710
Итого	258 537 397	6 845 234	265 382 631

Далее представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения, для покрытия возможных потерь по состоянию на 01 января 2016 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	3 600 858		3 600 858
Собственные векселя	199 298		199 298
Гарантийные депозиты	3 401 560		3 401 560
Обеспечение II категории качества	28 553 781		28 553 781
Недвижимость	7 976 543		7 976 543
Основные средства, в т.ч. транспорт	2 096 790		2 096 790
Ценные бумаги	18 480 448		18 480 448
Поручительство			0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	192 732 938	4 113 099	196 846 037
Итого	224 887 577	4 113 099	229 000 676

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

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

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

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

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

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимое имущество – не реже 1 раза в 12 месяцев;
- движимое имущество в виде транспортных средств, спецтехники, оборудования – не реже 1 раза в квартал;
- движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 2 месяца;
- предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

Допускается отклонение сроков проведения проверок по причинам, не зависящим от ответственных сотрудников, но не более чем на 14 календарных дней от установленных сроков.

В качестве обеспечения банковской группой используются следующие активы, принадлежащие ей на праве собственности (по состоянию на 01.04.2016 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	76 738 732	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	9 937 563	до 1,5 лет

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

Объем вложений банковской группы в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.04.2016г. составляет 99,3% всех вложений в ценные бумаги.

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

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

Внутренняя рейтинговая шкала, используемая Банковской группой при лимитировании операций с контрагентами – кредитными организациями, максимально коррелирует с рейтинговой шкалой Standard & Poor's. Вследствие этого показатели вероятности дефолта, соответствующие внутренним рейтингам контрагентов - кредитных организаций, коррелируют с показателями вероятности дефолта, наблюдаемыми по рейтингам, присвоенным Standard & Poor's, что обеспечивает высокую степень адекватности действующей системы лимитирования на операции с финансовыми институтами.

Далее представлена величина требований Группы (с рейтингом и без рейтинга):

	тыс. руб.	
	На 01.04.2016 года	На 01.01.2016 года
Величина требований банковской группы без рейтинга	282 935 397	241 661 082
Величина подлежащая вычитанию (II группа активов)	9 927 278	11 767 863
Величина требований банковской группы с рейтингом	273 008 119	229 893 219

5.2. Кредитный риск контрагента

Банковская группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в квартал. Также периодически осуществляется мониторинг стоимости указанного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, и при выявлении существенных изменений цен на рынке производится корректировка справедливой стоимости данных объектов.

Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

В качестве обеспечения по кредитам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства, ценные бумаги и гарантийные депозиты. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее проводится мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен.

Оценка справедливой стоимости обеспечения принимаемого в уменьшение расчетного резерва, по кредитам, выданным физическим лицам, проводится один раз в квартал. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

Группа подвержена риску контрагента по заключенным биржевым и внебиржевым производным финансовым инструментам (ПФИ). Кредитный риск контрагента, включающий в себя величины текущего, потенциального кредитного риска, риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, оценивается Группой на основе порядка установленного Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Описание политики банковской группы по управлению кредитным риском контрагента и методов его оценки в банковской группе раскрыта в п. 5.1 Кредитный риск.

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

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.04.2016 г. составляет 1 734 566 тыс. руб.

Банка не имеет по состоянию на 01.04.2016 г. обеспечения по производным финансовым инструментам.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 1.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 1 734 566 тыс. руб.

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

5.3. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в)

долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

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

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

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

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

Управление валютным риском состоит в ограничении валютной позиции по каждой валюте.

Торговый портфель ОАО «ВУЗ-Банк» в течение первого квартала 2016 года отсутствовал, лимиты по позициям установлены на нулевом уровне. Управление риском Группы сосредоточено на уровне головной организации – ПАО КБ «УБРиР».

Процентный риск при инвестировании в долговые инструменты

Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций.

Облигационный портфель ОАО «ВУЗ-Банк» в течение первого квартала 2016 года отсутствовал, лимиты по позициям установлены на нулевом уровне. Управление риском Группы сосредоточено на уровне головной организации – ПАО КБ «УБРиР».

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

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

Балансовая стоимость облигаций на 01 апреля 2016 года составляла 80,719 млрд. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	3 559 199	50 585
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	77 160 037	670 566
ИТОГО	80 719 236	721 151

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

Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи, не несут в себе процентного риска, так как их покупка осуществлялась банком с целью выкупа части собственного субординированного займа. Оставшийся портфель долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, представлен облигациями федерального займа, балансовой стоимостью 139,28 млн. руб. При повышении рыночных рублевых процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 0,729 млн. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2016 года составляла 74,501 млрд. руб.:

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

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

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

Валютный риск

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

Система лимитов Группы 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.

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

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

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металлов на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металлов на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	-38 660	67,6076	-2 613 682	-261 368	-522 736
ЕВРО	-156	76,5386	-11 934	-1 193	-2 387
ЗОЛОТО	-103	2 691,4	-278 290	-27 829	-55 658
СЕРЕБРО	-1 471	33,43	-49 172	-4 917	-9 834

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

Фондовый риск

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

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

Товарный риск

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

5.4. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование эмитента	Основная деятельность	Вид инструмента	Цель инвестирования	Вид экономической деятельности (финансовые организации / не финансовые организации)	На 01 апреля 2016 года				На 01 января 2016 года			
					Объем вложений, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем вложений, взвешенных по риску, тыс.руб	Объем требуемых собственных средств (капитала), тыс. руб.	Объем вложений, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем вложений, взвешенных по риску, тыс.руб	Объем требуемых собственных средств (капитала), тыс. руб.
UBRD FINANCE LIMITED	Выпуск долговых ценных бумаг	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	финансовые организации	0,04	-	0,06	0,00	0,04	-	0,06	0,00
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Деятельность в области спорта	Акции	Оказание значительного влияния	не финансовые организации	8 811,54	36,21	13 163,00	1 053,04	3 620,97	36,21	5 377,14	430,17
Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Банковская деятельность	Акции	Контроль деятельности	финансовые организации	10 000,00	100,00	9 900,00	792,00	10 000,00	100,00	9 900,00	792,00
S.W.I.F.T.	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей	Паи в паевых инвестиционных фондах	Использование межбанковской системы передачи информации и совершения платежей	не финансовые организации	769,25	-	769,25	61,54	769,25	-	769,25	61,54
Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф"	Финансовое посредничество	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности юридических лиц либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удерживания для продажи	не финансовые организации	220 002,00	112 201,00	161 701,50	12 936,12	-	-	-	-

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

ООО "Процессинговая компания "Лайф"	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности юридических лиц либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удерживания для продажи	не финансовые организации	140 000,00	140 000,00	-	-	-	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Деятельность по управлению ценными бумагами	Доля в уставном капитале	Участие в деятельности	Не финансовые организации	80 008,00	0,00	1 000 100,00	80 008,00	-	-	-	-
Общество с ограниченной ответственностью "Уралстройинвестсервис"	Сдача в наем собственного нежилого недвижимого имущества	Доля в уставном капитале	Участие в деятельности	Не финансовые организации	19 140,66	0,00	239 263,00	19 141,04	-	-	-	-
ООО "УЖК "Новоуральская"	Управление эксплуатацией жилого фонда	Доля в уставном капитале	Участие в деятельности	Не финансовые организации	20,00	0,00	30,00	2,40	-	-	-	-
Итого					478 751	252 337	1 424 927	113 994	14 390	136	16 046	1 284

Далее представлены вложения Группы в паи инвестиционных фондов, не входящих в торговый портфель по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Полное наименование паевого инвестиционного фонда	Удельный вес паев инвестиционного фонда, %	Стоимость паев инвестиционного фонда тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем вложений, взвешенных по риску, тыс.руб	Объем требуемых собственных средств (капитала), тыс. руб.
Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд "Инвест-Урал Коммерческая недвижимость"	100	933 047	105 709	1 241 007	99 281
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Активные инвестиции"	100	3 000	-	4 500	360
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Альтернативный процент"	100	10 000	-	15 000	1 200
Открытый паевой инвестиционный фонд акций "Базовые отрасли"	100	10 000	-	15 000	1 200
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Ломбардный список"	100	3 000	-	4 500	360
Открытый паевой инвестиционный фонд денежного рынка "Мобильный капитал"	100	10 000	-	15 000	1 200
ИТОГО		969 047	105 709	1 295 007	103 601

По состоянию на 01 января 2016 года вложения Группы в паи инвестиционных фондов не входящих в торговый портфель отсутствовали.

Размер прибыли от продажи (списания) долевых ценных бумаг Группы, не входящих в торговый портфель за 1 квартал 2016 года составил 9 007 тыс. рублей.

Размер полученных доходов (дивидендов) Группы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 1 квартал 2016 года составила 18 136 тыс. рублей.

5.5. Процентный риск банковского портфеля

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

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

Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на свою деятельность, банковская группа будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банковской группы на 01.04.2016 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации:

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Розничный бизнес	36 593 267	(534 366)
Корпоративный бизнес	53 921 155	(351 326)
ИТОГО	90 514 422	(885 692)

Потенциальный убыток банковской группы от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 885,692 млн. руб.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банковской группы на 01.01.2016 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации:

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Розничный бизнес	40 417 971	(492 822)
Корпоративный бизнес	50 674 649	(390 118)
ИТОГО	91 092 620	(882 940)

Потенциальный убыток банковской группы от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 882,94 млн. руб.

5.6. Операционный риск

Важной составляющей стратегии Группы в области управления операционным риском для обеспечения текущей и будущей деятельности является политика в области снижения рисков.

Основные подходы и мероприятия, реализуемые в рамках политики снижения операционного риска:

разделение полномочий,
регламентация деятельности,
автоматизация банковских технологий,
совершенствование системы внутреннего контроля,
мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь, контроль мер по устранению последствий реализации риска.

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

ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем

влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Группой осуществляется качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска. Качественная оценка применяется для измерения уровня операционного риска бизнес-процессов Группы и общего уровня риска Группы. Количественная оценка служит основой для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска банков Группы

Качественная оценка операционного риска включает в себя:

1. оценку накопленных данных о полученных банком операционных потерях
Проводится оценка выявленных операционных событий, полученных операционных потерь, анализ причин (факторов), обусловивших возникновение потерь.

2. экспертный метод оценки операционного риска, составление периодической отчетности на основании проведенного анализа

Проводится систематизация сведений за отчетный период (квартал, год) об операционном риске:

- структура фактических операционных потерь в разрезе видов потерь, рисков, направлений деятельности и других факторов;

- значения обязательных показателей риска за отчетный период в сравнении с предельными значениями (лимитами). При превышении лимитов, указываются причины отклонений и мероприятия (действия) по их снижению;

- подверженность отдельных направлений деятельности (бизнес-процессов) Группы факторам операционного риска.

Количественная оценка подразумевает измерение риска с целью создания резерва капитала для покрытия операционного риска. На данный момент Группой используется базовый индикативный подход при расчете размера операционного риска Группы.

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	11 980 910
2013	20 968 746
2014	33 926 443
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	22 292 033
Размер операционного риска	3 343 805

5.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что банковская группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банковская группа подвержена 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. Банковская группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости

единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

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

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

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

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

- зависимость банковской группы от рынка МБК в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт МБК фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и банковская группа имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности банковской группы, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Стресс-тестирование риска ликвидности банковской группы осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Расчет

профицита/дефицита ликвидности при стрессовом развитии ситуации осуществляется каждый день в электронном виде. Результаты предоставляются руководству банковской группы.

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

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

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

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

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

Сводная информация предоставляется руководству банковской группы.

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

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

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

5.8. 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.

Управление правовым риском включает:

- выявление факторов возникновения правового риска, оценки и анализа его влияния на деятельность и финансовое состояние банковской группы;
- обеспечение правомерности совершаемых операций и сделок (в том числе на этапе согласования договоров до их заключения) и соблюдения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок;
- оценку правового риска в целях оперативной разработки мер по его предотвращению или снижению;
- контроль соответствия операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам. При этом правовой контроль может осуществляться как в отношении каждой операции или сделки, так и в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур.

5.9. Стратегический риск

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- Разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических и годовых планов Банка;
- Осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- Утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде;
- Разграничивает полномочия органов управления Банка по принятию решений;

- Контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;
- Анализирует изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- Производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- Производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- Обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

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

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

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

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

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

5.10. Риск потери деловой репутации

Важной составляющей стратегии Группы в области управления операционным риском и риском потери деловой репутации для обеспечения текущей и будущей деятельности является политика в области снижения рисков.

Основные подходы и мероприятия, реализуемые в рамках политики снижения риска потери деловой репутации:

- соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики,
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов,
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации,
- использование системы лимитов показателей репутационного риска.
-

5.11. Финансовый рычаг

Расчет показателя финансового рычага в соответствии с п.6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового

рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" Указания 2332-У будет осуществляться, начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2016 года.

6. ИНФОРМАЦИЮ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

Цели и задачи комитета:

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

Основными задачами Комитета являются:

1. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
2. Содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных руководителей Банка;
3. Содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления Банка;
4. Выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров, исполнительным органам и подразделениям Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Внешние консультанты для оценки политики банковской группы по вознаграждениям в период за 1 квартал 2016 года не привлекались.

В Банке действует утвержденный Приказом Президента банка № 1267 от 25.09.2015г. Перечень работников ПАО КБ "УБРиР", принимающих риски.

По состоянию на 01.04.2016 года фактически занимали должности, относящиеся к принимающим риски, следующее количество персонала:

Всего сотрудников, принимающих риски - 44 человека из них, членов исполнительных органов и единоличный исполнительный орган - 7 человек, иных работников, принимающих риски - 37 человек.

По состоянию на 01.04.2016 года количество работников управляющих рисками составило 151 человек.

В связи с тем, что документы, регламентирующие систему оплаты труда в соответствии с требованиями Инструкции №154-И, были утверждены Советом директоров в сентябре 2015 года, в 1 квартале 2016 года не было необходимости в их пересмотре. Данный анализ будет завершен до конца отчетного года.

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

1. Особенности системы оплаты труда работников:

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

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

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

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

- уровень ответственности за принятие/управление рисками работником, занимающим конкретную должность;
- высокая квалификация работника;
- особая важность и срочность работ, выполняемых работником;

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

- изменение уровня ответственности за принятие/управление рисками работником, занимающим конкретную должность;
- снижение объема работ, выполняемых работником в связи с изменением структуры Банка, сменой технологии, изменения бизнес-процесса;
- несоблюдение работником положений о подразделении либо должностной инструкции;
- несоблюдение работником качества выполнения заданий.

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

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

1.3. Для Работников, принимающих риски:

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях расчета вознаграждений с учетом принимаемых рисков в головной кредитной организации банковской группы разработан «Порядок расчета показателей, используемых для определения нефиксированной части оплаты труда». Порядок описывает расчет коэффициента, применяемого ко всем выплатам, которые носят характер нефиксированных. Для расчета нефиксированной части оплаты труда вся сумма нефиксированных выплат умножается на коэффициент корректировки.

При расчете коэффициента корректировки учитывается все значимые для Банка риски (кредитного, потери достаточности капитала, ликвидности, операционного и пр.), вес каждого риска присвоен в соответствии со степенью значимости.

В соответствии с утвержденными документами по системе оплаты труда, фонд оплаты труда Банка формируется в соответствии с утвержденной стратегией развития банка, с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, получения Банком прибыли, общей численности работников Банка включая лиц, работающих по внешнему и внутреннему

совместительству, а также выполняющих работы и оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

Часть фонда оплаты труда, направленного на выплату премии, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности Банка.

Фонд оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров.

Долгосрочная мотивация по сотрудникам, принимающим риски, определяется показателем по банку, отражающим соотношение Резервы-чистый доход, рассчитываемой на базе публикуемой отчетности (Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)), целевое значение соотношения резервов и чистого операционного дохода (расхода) на 2015-2017 год установлено 15%.

В первом квартале 2016 года было проведено 2 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Независимых оценок системы оплаты труда банка за 1 квартал 2016 года не проводилось.

Ключевые показатели и цели системы оплаты труда:

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

Количество сотрудников головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (члены исполнительных органов и иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков и управления ими), получивших в течение 1 квартала 2016 года нефиксированную часть вознаграждения 113 человек.

Выплаты гарантированных премий, выходных пособий исполнительным органам и иным служащим подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими в 1 квартале 2016 года не производились.

Суммы невыплаченных отсроченных вознаграждений, а также вознаграждения прошлых лет, выплаченные в 1 квартале 2016 года отсутствуют.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице ниже:

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01 апреля 2016 года

Категории сотрудников	Численность	1 квартал 2016 года			
		Фиксированная часть оплаты труда		Нефиксированная часть оплаты труда	
		сумма, руб.	%	сумма, руб.	%
<i>Члены исполнительных органов</i>	7	20 292 774,23	69,47%	8 918 807,51	30,53%
<i>Иные работники, принимающие риски</i>	37	21 717 330,06	78,43%	5 972 860,51	21,57%
<i>Работники, управляющие рисками</i>	151	36 938 553,85	90,01%	4 097 864,69	9,99%
Итого	195	78 948 658,14	80,61%	18 989 532,71	19,39%

Выплаты производились денежными средствами.

Президент ПАО КБ «УБРИР»

А. Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРИР»

М. Р. Сиразов

