

ПАО КБ «УБРиР»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2016 года



Уральский Банк
реконструкции и развития

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

Публичное акционерное общество

«Уральский банк реконструкции и развития»

за 2 квартал 2016 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР») (далее – Банк) по состоянию на 01.07.2016 года и за 2 квартал 2016 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У») и № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 2332-У»).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

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

Всего по состоянию на 01.07.2016 года в составе банка имеется 167 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2016 года – 167, в т. ч. 13 филиалов).

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

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

По состоянию на 01 июля 2016 года в Группу УБРиР 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";

- UBRD Capital Limited.

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2 квартал 2016 года со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Активы	330 727 503	346 126 761
Обязательства	315 677 428	331 477 065
Капитал	26 468 491	27 033 372

	тыс. руб.	
	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	506 450	1 203 005
Прибыль (убыток) за отчетный период	400 020	1 102 447

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2016 года

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций снизились за первое полугодие 2016 года на 4,2%, объем сбережений населения снизился на 0,7 %. На 01.06.2016 совокупный размер капитала банков составил 8,965 трлн. руб., снизившись на 0,5% с начала 2016 года. Инфляция замедлилась до 7,5% в июне 2016 года и по прогнозу ЦБ РФ составит 5- 6% на конец 2016 года. Ключевая ставка Центрального Банка России снизилась в отчетном периоде на 0,5% и на 01.07.2016 составляла 10,5%.

За первое полугодие 2016 года активы Банка снизились на 4,5 % и по состоянию на 01.07.2016 составили 330 727 503 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили 26 468 491 тыс. руб., снизившись на 2,1 % по сравнению с началом 2016 года за счет погашения одного из субординированных займов.

По результатам деятельности за первое полугодие 2016 года Банк получил прибыль в размере 400 020 тыс. руб. по сравнению с 1 102 447 тыс. руб. за аналогичный период 2015 года. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

На Годовом общем собрании акционеров было принято решение полученную прибыль ПАО КБ «УБРиР» по результатам 2015 года в сумме 2 162 769 717 рублей 80 копеек оставить в распоряжении ПАО КБ «УБРиР» (дивиденды по размещенным обыкновенным акциям ПАО КБ «УБРиР» по результатам работы Банка за 2015 год не начислять и не выплачивать).

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 25.12.2016 № 1619.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

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

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

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

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (с изменениями и дополнениями).

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

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

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

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

Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на

драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

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

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

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

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

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

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

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

Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость

основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

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

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

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

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

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

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

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка на 2016 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года.

За 2 квартал 2016 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 3 квартале 2016 не планируется.

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	4 194 017	5 652 648
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 333 918	12 485 532
Корреспондентские счета в банках	3 039 537	16 540 860
- Российской Федерации	91 284	13 600 102
- других стран	2 948 253	2 940 758
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 567 472	34 679 040

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 июля 2016 года составили 1 722 451 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 1 583 269 тыс. руб.).

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

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

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

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации российских компаний, из них:	-	-
Транспорт	-	-
Финансовая сфера	-	-
Энергетика	-	-
Металлургия	-	-
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.	2 823 761	699 696
Форвард, в т. ч.	1 560 484	696 944
-иностранная валюта	1 560 418	696 230
-драгоценные металлы	66	714
-ценные бумаги	0	0
Опцион, в т. ч.	882	0
-иностранная валюта	882	-
-производные финансовые инструменты	0	-
-ценные бумаги	0	0
другие	0	0
Фьючерс, в т. ч.	0	-
-другие	0	-
Своп, в т. ч.	1 261 335	1 720
-иностранная валюта	1 261 335	1 720
Прочие сделки	1 060	1 032
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 823 761	699 696
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	-

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

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

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

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

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

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	тыс. руб.	
	На 01 июля 2016 года	На 01 января 2016 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	2 966 533	834 157
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	-	-

Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	-	-
ИТОГО	2 966 533	834 157

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	27 183 684	19 482 002
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	119 560 475	123 506 239
Ссуды физическим лицам	31 924 912	44 561 302
Итого ссудной задолженности	178 669 071	187 549 543
Резерв на возможные потери по ссудам	11 071 905	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	167 597 166	175 933 599

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	27 183 684	19 482 002
- кредитным организациям – резидентам	26 050 426	7 672 290
- кредитным организациям – нерезидентам	1 133 258	11 809 712

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	119 560 475	123 506 239
- Кредиты юридическим лицам	107 692 708	112 077 035
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	11 867 767	11 429 204
Ссуды физическим лицам	31 924 912	44 561 302
Итого ссудной задолженности	178 669 071	187 549 543
Резерв на возможные потери по ссудам	11 071 905	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	167 597 166	175 933 599

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансирование текущей деятельности	75 680 660	61 499 452
Торговое финансирование контрактов	29 111 030	50 477 138
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	11 867 767	11 429 204
Прочие	2 901 018	100 445
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	119 560 475	123 506 239

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
На потребительские цели	30 980 177	43 606 922
Ипотечные и жилищные кредиты	867 146	867 687
Автокредиты	46 541	55 645
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	31 924 912	44 561 302

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	27 183 684	19 482 002
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	119 560 475	123 506 239
Оптовая и розничная торговля	55 550 592,47	66 992 482
Обрабатывающие производства	8 576 222	8 336 844
Транспорт и связь	460 948	556 788
Строительство	4 364 642	3 528 336
Сельское хозяйство	719 532	443 339
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 901 725	15 730 690
На завершение расчетов	304 416	302 896
Добыча полезных ископаемых	5 665 492	6 051 690
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 325 582	5 945 282
Прочие виды деятельности	16 691 324	15 617 892
Ссуды физическим лицам	31 924 912	44 561 302
Итого ссудной задолженности	178 669 071	187 549 543
Резерв на возможные потери по ссудам	11 071 905	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	167 597 166	175 933 599

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.	2 913 816	3 014 215
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Негосударственным коммерческим организациям	846 325	869 401
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	396 137	389 762
Гражданам	1 671 354	1 755 051
Юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Итого просроченной ссудной задолженности	2 913 816	3 014 215
Резерв на возможные потери по ссудам	2 711 687	2 867 101
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	202 129	147 114

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.	26 836 667	19 477 770
До востребования и менее 1 месяца	16 387 881	7 878 048
От 1 до 3 месяцев	10 297 460	6 563 528
От 3 до 12 месяцев	151 326	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.:	117 086 595	121 380 553
До востребования и менее 1 месяца	21 626 545	15 612 626
От 1 до 3 месяцев	12 142 529	10 508 191
От 3 до 12 месяцев	47 019 683	60 022 406
От 1 до 3 лет	16 836 396	20 017 631
Свыше 3 лет	19 461 442	15 219 699
Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:	23 673 904	35 075 276
До востребования и менее 1 месяца	4 420 410	3 676 335
От 1 до 3 месяцев	1 943 909	1 426 789

От 3 до 12 месяцев	4 861 485	5 191 750
От 1 до 3 лет	4 453 048	10 289 473
Свыше 3 лет	7 995 052	14 490 929
Итого чистой ссудной задолженности	167 597 166	175 933 599

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика) представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	1 133 258	11 809 712
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	65 544 004	71 456 541
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	26 050 426	7 672 290
Центральный федеральный округ	26 050 426	7 672 290
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	54 016 471	52 049 698
Центральный федеральный округ	2 328 668	2 404 336
Южный федеральный округ	163 336	268 259
Северо-Западный федеральный округ	778 990	1 340 206
Дальневосточный федеральный округ	15 741	18 851
Сибирский федеральный округ	264 096	331 961
Уральский федеральный округ	46 700 459	43 832 619
Приволжский федеральный округ	3 706 375	3 757 972
Северо-Кавказский федеральный округ	58 806	95 494
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	31 924 912	44 561 302
Центральный федеральный округ	1 504 124	2 118 357
Южный федеральный округ	976 750	1 430 433
Северо-Западный федеральный округ	539 684	776 410
Дальневосточный федеральный округ	182 081	300 651
Сибирский федеральный округ	2 477 990	3 647 122
Уральский федеральный округ	19 075 521	25 436 471
Приволжский федеральный округ	7 018 953	10 618 994
Северо-Кавказский федеральный округ	148 747	232 864
Крымский федеральный округ	1 062	0
Резерв на возможные потери по ссудам	11 071 905	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	167 597 166	175 933 599

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

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	142 773	134 461	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	142 773	134 461	Российская Федерация
Облигации банков-нерезидентов	0	0	Соединенное Королевство
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	0	
Нефтегазовая отрасль	0	0	Российская Федерация
Энергетика	0	0	Российская Федерация
Транспорт	0	0	Российская Федерация
Металлургия	0	0	Российская Федерация
Цветная металлургия	0	0	Российская Федерация
Финансовая сфера	0	0	Российская Федерация
Корпоративные акции всего, в т. ч.	14 395	14 398	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	10 005	10 007	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	105	105	
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	36	36	
Резервы на возможные потери	141	141	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 027	148 717	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 01 июля 2016 года:

- облигации федерального займа имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 12,20% в год;

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2016 года:

- облигации федерального займа имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 12,20% в год.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

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

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

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

тыс. руб.

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года	Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.	72 225 650	74 366 918	
Еврооблигации	42 731 657	48 465 002	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	10 785 487	284 283	
Субфедеральные облигации	1 772 647	882 952	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	8 435 819	11 674 569	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	8 500 040	13 060 112	
Связь и телекоммуникация	2 267 646	3 553 225	Российская Федерация
Финансовая сфера	4 315 433	4 430 870	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	-	2 720 880	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	-	-	Российская Федерация
Транспорт	1 916 961	2 355 137	Российская Федерация
Черная металлургия	-	-	Российская Федерация
Металлургия	-	-	Российская Федерация
Машиностроение	-	-	Российская Федерация
Энергетика	-	-	Российская Федерация
Другие отрасли	-	-	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	629 801	890 207	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	71 595 849	73 476 711	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	64 320 647	71 281 438	

Данные облигации по состоянию на 01 июля 2016 года имеют сроки погашения с сентябрь 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 3,12% до 17,1% в год, по состоянию на 01 января 2016 сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 3,16% до 18,3% в год.

По состоянию на 1 июля 2016 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери), переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 64 320 647 тыс. руб. (на 1 января 2016 года 71 281 438 тыс. руб.).

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2 квартал 2016 года представлены далее:

							тыс. руб.
	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 апреля 2016 года	4 980 628	328 089	28 580	56 985	11 440	22 868	5 428 590
Поступления за 2 кв.2016	1 760 792	357 915	5140341	8 637	3 365	28 783	7 299 833
Выбытие за 2 квартал 2016	59 924	134	1848736	0	8 638	21200	1 938 632
Сформированный резерв на возможные потери за 2 квартал 2016	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 июля 2016 года	6 681 496	685 870	3 320 185	65 622	6 167	30 451	10 789 791
Сумма амортизации на 01.07.2016 года, всего							1 552 930
Сформированный резерв на 01.07.2016 года							0
ИТОГО							9 236 860

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 1 020 915 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 31 526 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: недвижимое имущество 923 737 тыс. руб., движимое имущество 22 474 тыс. руб.) По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 144 447 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 86 913 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2016 года в составе материальных запасов не учитывается недвижимое и движимое имущество, полученное по договорам отступного.

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств:

№ п/п	Характер обременения	Объект основных средств	Дата возникновения обременения	Срок действия обременения
1	объект культурного наследия	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТОУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
2	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.126,4 КВ.М, 3 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
3	аренда	ВСТРОЕННО-ПРИСТРОЕННОЕ ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.170,8 М2, Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
4	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.727,7 КВ.М, 5-6 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
5	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1783,2 КВ.М, 1-4, ЦОК.ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
6	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1411,3 КВ.М, 7-9, ТЕХ.ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
7	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.3216,6 КВ.М, ЭТАЖ НА ОТМ.-5,500 Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.51 БЦ"САММИТ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
8	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.4953,9 КВ.М, ЭТАЖ НА ОТМ.-5,500 Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.51 БЦ"САММИТ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
9	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1250,8 КВ.М, 20 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	07.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
10	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1285,4 КВ.М, 24 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	07.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
11	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1253,8 КВ.М, 16 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения

12	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1253,8 КВ.М, 17 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
13	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.108,7 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
14	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.169,6 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
15	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.169,9 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
16	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.177,2 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
17	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.288,2 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
18	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.42,8 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
19	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.72,7 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
20	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.72,8 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
21	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.73 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
22	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.73,6 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения

По состоянию на 1 июля 2016 Банк имеет объекты недвижимости, переданные в обеспечение по договору ипотеки от 25.12.2014 ООО "Челябинский компрессорный завод"

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

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

По состоянию на 31.12.2015 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

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

тыс. руб.

	По состоянию на 01.07.2016	По состоянию на 01.01.2016
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	56 205 755	48 428 014
Требования по получению процентов	2 810 170	2 947 279
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>59 015 925</i>	<i>51 375 293</i>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 804 964	2 804 916
Прочие	841 666	383 149
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	<i>3 646 630</i>	<i>3 188 065</i>
Резерв под обесценение	2 167 546	1 996 127
ИТОГО:	60 495 009	52 567 231

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

- 27 409 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 61 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 34 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги юридического агента.
- 14 тыс. руб. - дебиторская задолженность за услуги по подписке на печатные издания.

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	тыс. руб.	
	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	6 785 827	58 295 208
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	2 267 937	6 595 085
Счета типа "Лоро"	2 490 695	1 146 603
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	88 119	17 614
Договоры прямого РЕПО с банками	50 505 045	14 359 344
Итого средства кредитных организаций	62 137 623	80 413 854

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года.

4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования	18 692 223	16 568 119
- Физические лица	6 961 439	6 765 559
в т. ч. в драгоценных металлах	3 129	3 310
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 730 784	9 802 560
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	182 305 360	183 182 845
- Физические лица	138 011 773	133 663 551
в т. ч. в драгоценных металлах	221 127	214 042
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	44 293 587	49 519 294
в т. ч. в драгоценных металлах	55 279	50 749
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг		
	200 997 583	199 750 963

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

тыс. руб.		
Отрасль экономики	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Физические лица	144 973 212	140 429 109
Инвестиции и финансы	14 114 795	18 318 128
Услуги	16 998 887	16 608 352
Торговля	7 818 439	8 570 441
Производство	6 607 972	6 665 911
Металлургия и торговля	700 849	910 270
Строительство	3 149 875	3 757 219
Государственное управление	3 514 225	8 348
Прочие виды деятельности	3 119 329	4 483 185
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 997 583	199 750 963

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (LONDON) (правопреемник ABN AMRO BANK N.V.)	9,89%	-	3 644 135 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)
UBRD CAPITAL LIMITED	12,00%	4 369 510 000,00 руб. (68 000 000,00 USD)	4 956 023 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 927 725 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 285 150 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 457 654 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 927 725 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 570 300 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 915 308 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 606 437 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 822 067 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		213 000 000 USD (13 686 847 500,00 руб.)	263 000 000 USD (19 168 150 100,00 руб.)

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

4.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации	3 097 630	4 791 319
Сберегательные сертификаты	2 263 975	810 524
Векселя	1 906 131	2 082 897
Итого выпущенные долговые обязательства	7 267 736	7 684 740

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта по векселям на 1 июля 2016 года составила 41 280 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 62 359 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 июля 2016 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от июля 2016 года до апреля 2022 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 7,80% до 10,90%;
- в долларах США, ЕВРО от 0,10% до 2,50%.

По состоянию на 1 января 2016 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2016 года до апреля 2022 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

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

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент: ПАО КБ «УБРиР»		
Серия	БО-05	БО-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	3 000 000

Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	11,75	12,25
Ставка четвертого купона, % в год	11,75	16,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25	13,00
Ставка шестого купона, % в год	13,00	13,00
Ставка седьмого купона, % в год	12,00	-
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	-
Количество купонных периодов	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	6 месяцев
Дата приобретения по оферте	19.10.2016	-

21 марта 2016 года Банк выплатил пятый купон по биржевым облигациям серии БО-8. Всего инвесторам было перечислено 182, 62 млн. руб. Обязательства перед держателями облигаций Банк исполнил в полном соответствии с эмиссионными документами.

В апреле 2016 года Банк приобрел облигации серии БО-05, предъявленные к оферте. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций - 1 696 689 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.13 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	43 268 846	42 026 752
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 484 013	1 868 252
Прочие финансовые обязательства	41 784 833	40 158 500
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	623 803	429 276
Налоги к уплате	47 118	14 474
Прочие нефинансовые обязательства	576 685	414 802
Итого прочие обязательства	43 892 649	42 456 028

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

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

	На 1 июля 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2016 года представлена далее:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	тыс. руб.
			Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15 511 384	11 780 288	-3 731 096
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 132 277	761 049	-371 228
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	293 264	0	-293 264
Прочие потери	2 767 038	2 498 067	-268 971

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2015 года представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20 305 741	13 499 033	-6 806 708
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	3 349 921	2 452 834	-897 087
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 475	1 475
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47 589	52 174	4 585
Прочие потери	1 247 310	1 053 648	-193 662

5.2. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплен метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2 квартале 2016 года и 2 квартале 2015 года не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс. руб.

	за 2 квартал 2016 года	за 2 квартал 2015 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	983	46 380
Расходы по выбытию (реализации) имущества	31 524	35 250
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-30 541	11 130

Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и расходов.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для банка, и, соответственно, по состоянию на 01.07.2016 года и 01.07.2015 года резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 июля 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составлял 8%. Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала - 6,0%, совокупного капитала – 8,0%.

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

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

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

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.07.2016 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 26 468 491 тыс. руб., что на 564 881 тыс. рублей меньше размера капитала на 01.01.2016 года.

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

Информация о капитале:

тыс. руб.

	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	10 120 761	10 156 395
Базовый капитал	14 509 769	14 603 552
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	14 509 769	14 603 552
Прирост стоимости за счет переоценки	68 348	85 395
Субординированный кредит	11 502 093	12 344 425
Дополнительный капитал	11 958 722	12 429 820
Собственные средства (Капитал)	26 468 491	27 033 372

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

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.07.2016	-1 915 110	68 348	-1 983 458
Положительная переоценка	183 984 585	68 348	183 916 237
Отрицательная переоценка	185 899 695		185 899 695
Сумма на 01.01.2016 года	12 439 517	85 395	12 354 122
Положительная переоценка	288 573 593	85 395	288 488 198
Отрицательная переоценка	276 134 076		276 134 076

Величина прибыли за 6 месяцев 2016 года составила 400 020 тыс. рублей (за 6 месяцев 2015 года величина прибыли составила – 1 102 447 тыс. руб.).

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 июля 2016 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	256 349 379	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 502 093
2.2.1			11 502 093	из них: субординированные кредиты	X	11 502 093
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 236 860	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	66 009	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	66 009
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:	9	576 725	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	576 725	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 262 264	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	242 847 508	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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

За 6 месяцев 2016 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков от 03 декабря 2012 года.

Показатель финансового рычага:

	на 01.07.2016 г.	на 01.04.2016 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	4,3%	4,2%

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 по сравнению со значением на 01.04.2016 существенно не изменился.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

Во 2 квартале 2016 года и 2 квартале 2015 года все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка 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.

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением о системе внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», утвержденным Советом директоров банка, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками. В соответствии с указанным внутрибанковским документом структурные подразделения банка, деятельности которых присущи риски, осуществляли предварительный, текущий и последующий контроль за следующими видами рисков:

- кредитным риском;
- рыночным риском;

- риском потери ликвидности;
- операционным риском;
- правовым риском;
- риском потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

по правовому риску – несоблюдение Банком 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 Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка 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 Банка.

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением о системе внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», утвержденным Советом директоров банка, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками.

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

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается кредитная организация в процессе осуществления своей деятельности.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и совершенствованию системы управления рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Департамент рисков несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

9.1.5. Политика в области снижения рисков

В целом система управления потерями в банке 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.

Банком 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 Банка за организацией его 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 Банка;

- 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 Банком и его клиентами, так и между Банком и его 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 Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:

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

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

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

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

9.1.7. 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 01.07.2016	На 01.01.2016
H1.0	4,5%	5,0%
H1.1	6,0%	6,0%
H1.2	8,0%	10,0%

По состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

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

Во 2 квартале 2016 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Во 2 квартале 2016 года управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

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

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

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

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

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

Кредитование корпоративных клиентов

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

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами и специалистов по кредитованию проходят проверку в Правовой дирекции, Службе безопасности и Центре по работе с залоговым имуществом (при необходимости), затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение/утверждение уполномоченному лицу или соответствующему Кредитному комитету. В целях управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

По ссудам, включенным в портфели однородных ссуд, построена система мониторинга кредитного портфеля юридических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика портфеля сегмента малого и среднего бизнеса, динамика проблемной задолженности как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных продуктов. 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 Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

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

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

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

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

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

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

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

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

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

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

тыс. руб.	
Наименование	На 01.07.2016 года
Ссудная задолженность	167 880 208
Средства на корреспондентских счетах	694 795
Вложения в ценные бумаги	4 703 706
Условные обязательства кредитного характера	6 774 188
ПФИ	3 749 398
Прочие	13 457 686
Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2016 г.	197 259 981
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016 г.	190 991 035
Среднее значение за отчетный период	194 125 508

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	на 01/07/2016	на 01/01/2016
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	162 688 880	175 559 618
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и	0	0

	Банка России		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5 369 320	6 057 598
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	350 984	5 669
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	815 560	2 941 919
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	17 083	289 140
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	202 319

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	17 083	7 596
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	157 302 477	169 212 880
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	100 279 409	116 122 477
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	4 135 009	3 642 305
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	1 134 092	156 141
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	368 702	156 141
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	22 350 589	7 110 290
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 459 285	513 624
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	173 276	223 556
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	12 718 028	6 373 110

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	562 834	36 504 154
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	417 141	1 023 031
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	50 345	103 063
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	59 132	137 443
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	31 432	57 345
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	4 784	6 324
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6 774 188	5 069 032
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6 774 188	5 069 032
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 749 398	1 768 749

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2016 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам -кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	138 373	1 557 519	1 695 892
- на срок от 31 до 90 дней	-	43 972	3 178 899	3 222 871
- на срок от 91 до 180 дней	-	72 398	3 316 908	3 389 306
- на срок более 180 дней	4 232	1 431 473	6 283 623	7 719 328
Всего просроченной задолженности	4 232	1 686 216	14 336 949	16 027 397

По состоянию на 1 июля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,0% от общей величины ссудной задолженности и 4,8 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам -кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	58 340	1 831 690	1 890 030
- на срок от 31 до 90 дней	-	50 896	3 797 494	3 848 390
- на срок от 91 до 180 дней	-	101 653	2 742 189	2 843 842
- на срок более 180 дней	4 232	1 535 239	8 081 951	9 621 422
Всего просроченной задолженности	4 232	1 746 128	16 453 324	18 203 684

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,7% от общей величины ссудной задолженности и 5,3 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	1 741	16 068	681	0	18 490
- на срок от 31 до 90 дней	7 710	117 224	3 839	0	128 773
- на срок от 91 до 180 дней	39 408	356 479	153 242	0	549 129
- на срок более 180 дней	587 176	773 617	602 720	0	1 963 513
Всего просроченной задолженности	636 035	1 263 388	760 482	0	2 659 905

По состоянию на 1 июля 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,8 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	1 008	26 816	2 745	228	30 797
- на срок от 31 до 90 дней	6 694	208 131	23 213	0	238 038
- на срок от 91 до 180 дней	11 212	331 739	14 149	0	357 100
- на срок более 180 дней	378 537	957 166	540 631	0	1 876 334
Всего просроченной задолженности	397 451	1 523 852	580 739	228	2 502 269

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,7 % от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

Отрасль	на 01.07.2016 год		на 01.01.2016 год	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Оптовая и розничная торговля	431 933	15%	476 851	16%
Обрабатывающие производства	443 606	16%	444 091	15%
Транспорт и связь	123 119	4%	110 511	4%
Строительство	42 936	2%	41 591	1%
Операции с недвижимым имуществом	57 581	2%	43 771	1%
Прочие виды деятельности	104 677	4%	105 390	4%
Физические лица	1 640 262	58%	1 724 003	59%
Общий итог	2 844 114	100%	2 946 208	100%

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

тыс. руб.

Регионы	На 01 июля 2016 года				На 01 января 2016 года			
	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющиеся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющиеся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%
Центральный федеральный округ	106 213	126 318	232 531	8%	106 257	138 213	244 470	8%
Южный федеральный округ	52 912	94 021	146 933	5%	58 618	103 504	162 122	6%
Северо-Западный федеральный округ	19 688	54 641	74 329	3%	20 992	54 266	75 258	3%
Дальневосточный федеральный округ	11 874	24 848	36 722	1%	11 522	25 273	36 795	1%
Сибирский федеральный округ	125 289	269 299	394 588	14%	120 653	290 461	411 114	14%
Уральский федеральный округ	606 798	575 013	1 181 811	42%	645 880	588 269	1 234 149	42%
Приволжский федеральный округ	246 189	480 429	726 618	26%	221 373	504 719	726 092	25%
Северо-Кавказский федеральный округ	34 889	15 691	50 580	2%	36 910	19 298	56 208	2%
Крымский федеральный округ	0	2	2	0%	0	0	0	0%
Итого:			2 844 114	100%			2 946 208	100%

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 1 июля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 033 300 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 59 056 тыс. руб.), что составляет 3,0% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,5% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 июля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 679 249 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 54 607 тыс. руб.), что составляет 4,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2016 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	119 560 475	37 450 162	80 068 767	413 137	140 829	1 487 580	2 441 004	923 900	38 520	53 618	1 424 966
Задолженность по ссудам физических лиц	31 924 912	0	17 443 438	4 875 121	3 323 039	6 283 314	688 638	32 644	24 065	24 873	607 056
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	27 183 684	8 029 452	19 150 000			4 232	347 017	342 785	-	-	4 232

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	123 506 239	59 718 203	61 691 064	318 381	214 317	1 564 274	2 125 687	621 335	14 037	86 107	1 404 208
Задолженность по ссудам физических лиц	44 561 302	0	27 935 454	5 801 708	2 742 189	8 081 951	9 486 025	629 384	923 055	1 370 851	6 562 735
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	19 482 002	19 477 770	0	0	0	4 232	4 232	0	0	0	4 232

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения принимаемого в уменьшение расчетного резерва, по кредитам, выданным физическим лицам, проводится один раз в квартал. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2016 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	673 052		673 052
Собственные векселя	285 718		285 718
Гарантийные депозиты	387 334		387 334
Обеспечение II категории качества	10 601 646		10 601 646
Недвижимость	8 508 359		8 508 359
Основные средства, в т. ч. транспорт	327 000		327 000
Поручительство	1 766 287		1 766 287
Ценные бумаги			0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	212 823 487	6 253 823	219 077 310
Итого	224 098 185	6 253 823	230 352 008

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 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	-		#ЗНАЧ!
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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2016 года		Данные на 01.01.2016 года	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	162 688 880	154 047	175 559 618	3 167 739
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0	0	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5 369 320	0	6 057 598	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	350 984	0	5 669	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	815 560	0	2 941 919	0

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	17 083	0	289 140	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	202 319	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	17 083	0	7 596	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	157 302 477	154 047	169 212 880	3 167 739
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	100 279 409	154 040	116 122 477	3 167 739
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	4 135 009	0	3 642 305	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран,	0	0	0	0

	имеющих страновую оценку «7»				
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	1 134 092	0	156 141	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	368 702	0	156 141	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	22 350 589	0	7 110 290	115 000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 459 285	0	513 624	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	173 276	0	223 556	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	12 718 028	0	6 373 110	115 000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	562 834	0	36 504 154	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	417 141	0	1 023 031	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	50 345	0	103 063	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	59 132	0	137 443	0

3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	31 432	0	57 345	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	4 784	0	6 324	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6 774 188	464 724	5 069 032	310 950
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6 774 188	464 724	5 069 032	310 950
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 749 398	0	1 768 749	0

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

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

Плановые проверки предметов залога / лизинга не проводятся по всем категориям клиентов, переданных на сопровождение в управление проблемными активами департамента по работе с корпоративными клиентами / дирекцию взыскания проблемной задолженности физических лиц департамента рисков.

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.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.07.2016):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	72 368 422	до 28 дней
Кредиты юридических лиц	7 288 629	до 1,5 лет

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.07.2016г. составляет 100,0% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

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

9.2.1. Кредитный риск контрагента

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

Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствии с требованиями ЦБ и принимаются соответствующие коэффициенты.

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

Лимит на одного контрагента – физическое лицо определяется исходя из двух факторов: риск по клиенту исходя из анализа кредитоспособности заемщика (лимит по клиенту) и риск по продукту – максимальная сумма кредита, установленная условиями кредитных продуктов (лимит по продукту).

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению раскрыта в разделе 9.2 Кредитный риск (Анализ обеспечения, Периодичность проверок для различного вида имущества).

Банк не рассчитывает вероятность дефолта по контрагенту, кредитный риск рассчитывается по требованиям ЦБ и через КРС, в зависимости от предлагаемых коэффициентов.

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2016 г. составляет 2 824 305 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2016 года у банка отсутствуют ПФИ, включенные в соглашение о неттинге.

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

9.3. Рыночный риск

Понятие "торговый портфель" используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39. На текущий момент Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на

конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 июля 2016 года	157 027
На 1 января 2016 года	148 717

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

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

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

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

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

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

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.07.2016 г. и 01.01.2016 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведены в п. 4.3.

Процентный риск при инвестировании в долговые инструменты

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

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

Балансовая стоимость облигаций на 01 июля 2016 года (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок) составляла 72 368 422 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	142 772	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	72 225 650	665 007
ИТОГО	72 368 422	665 007

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

Портфель долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями федерального займа. При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 432 тыс. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2016 года составляла 74 501 378 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	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, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями федерального займа. При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 1 033 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса.

Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2016 года:

тыс. руб.						
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 169 192	527 177	430 630	67 018	4 194 017
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 070 969	0	0	0	9 070 969
3	Средства в кредитных организациях	452 655	2 865 024	132 273	47 514	3 497 466
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 823 761	0	0	0	2 823 761
5	Чистая ссудная задолженность	112 314 367	55 119 066	163 733	0	167 597 166
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 027	0	0	0	157 027
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 864 192	42 731 657	0	0	71 595 849
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 236 860	0	0	0	9 236 860
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 027 206	0	0	0	1 027 206
10	Прочие активы	53 714 445	5 997 180	1 812 019	3 538	61 527 182
11	Итого активов	220 830 674	107 240 104	2 538 655	118 070	330 727 503
	Обязательства					

12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 831 245	1 954 582	0	0	6 785 827
13	Средства кредитных организаций	15 054 561	40 130 643	164 658	1 934	55 351 796
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	171 726 157	24 843 727	4 102 066	325 633	200 997 583
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202	0	0	0	202
16	Выпущенные долговые обязательства	7 193 418	60 229	14 089	0	7 267 736
17	Прочие обязательства	12 061 703	31 302 375	1 784 476	6 359	45 154 913
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	82 651	32 479	4 241	0	119 371
19	Итого обязательств	210 949 937	98 324 035	6 069 530	333 926	315 677 428
20	Чистая балансовая позиция	9 880 737	8 916 069	-3 530 875	-215 856	15 050 075
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	29 153 985	19 942 706	3 507 200	177 253	52 781 144
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 214 095	70 850	31 347	0	7 316 292
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	-26 487 343	-11 097 487	-7 069 422	-393 109	-45 047 361

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.						
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 084 007	786 291	694 462	87 888	5 652 648

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 068 801	0	0	0	14 068 801
3	Средства в кредитных организациях	14 855 676	2 814 188	272 834	23 291	17 965 989
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 696	0	0	0	699 696
5	Чистая ссудная задолженность	92 424 342	82 449 101	1 060 156	0	175 933 599
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 717	0	0	0	148 717
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 011 709	48 465 002	0	0	73 476 711
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 029 731	0	0	0	4 029 731
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	896 802	0	0	0	896 802
10	Прочие активы	52 838 715	378 920	33 250	3 182	53 254 067
11	Итого активов	209 058 196	134 893 502	2 060 702	114 361	346 126 761
	Обязательства					0
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25 129 859	33 165 349	0	0	58 295 208
13	Средства кредитных организаций	2 858 852	18 627 115	632 676	3	22 118 646
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 605 177	30 461 537	5 348 150	336 099	199 750 963
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 582	0	0	0	206 582
16	Выпущенные долговые обязательства	7 363 807	317 214	3 719	0	7 684 740
17	Прочие обязательства	2 460 649	40 875 552	9 150	7 224	43 352 575
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	68 351	0	0	0	68 351
19	Итого обязательств	201 693 277	123 446 767	5 993 695	343 326	331 477 065
20	Чистая балансовая позиция	7 364 919	11 446 735	-3 932 993	-228 965	14 649 696

	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	53 830 076	18 788 754	492 401	1 231 142	74 342 373
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 300 352	85 216	35 083	0	5 420 651
	Чистая позиция	-51 765 509	-7 427 235	-4 460 477	-1 460 107	-65 113 328

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 июля 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	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	19 867	64,2575	1 276 635	127 663	255 327
ЕВРО	-3 025	71,2102	-215 403	-21 540	-43 081
ЗОЛОТО	-7	2722,37	-19 329	-1 933	-3 866
СЕРЕБРО	-1 117	37,62	-42 006	-4 201	-8 401

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 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	7 477	72,8827	544 942	54 494	108 988
ЕВРО	307	79,6972	24 483	2 448	4 897

ЗОЛОТО	-283	2502,1	-707 869	-70 787	-141 574
СЕРЕБРО	-27	32,64	-891	-89	-178

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

Фондовый риск

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

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

Товарный риск

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

Прочие ценовые риски

Кредитная организация подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 01.07.2016 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг были закрыты.

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

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

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

Долевыe ценные бумаги, 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».

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

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 влияние на нее, ценные бумаги (в том числе паи ПИФ), переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевыe 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, в разрезе целей инвестирования представлена в таблице ниже:

Наименование	Вид инструмента	Цель инвестирования	На 01 июля 2016 года		На 01 января 2016 года	
			Объем вложений, тыс. руб.	Резерв на возможные потери	Объем вложений, тыс. руб.	Резерв на возможные потери
UBRD FINANCE LIMITED	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	0,04	0,00	0,04	0,00
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Акции	Оказание значительного влияния	3 620,97	36,21	3 620,97	36,21
Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Акции	Контроль деятельности	10 000,00	100,00	10 000,00	100,00

S.W.I.F.T.	Паи в паевых инвестиционных фондах	Использование межбанковской системы передачи информации и совершения платежей	769,25	0,00	769,25	0,00
Итого			14 390,26	136,21	14 390,26	136,21

Размер прибыли от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель за 6 месяцев 2016 года составил 9 007 тыс. руб.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.07.2016 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	20 414 227	(344 020)
Корпоративный бизнес	48 912 655	(323 808)
ИТОГО	69 326 882	(667 828)

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 667 828 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка 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 кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 882 940 тыс. руб.

9.4. Операционный риск

В соответствии с подходами определенными в указании Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской» под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документарного оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

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

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

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

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

В банке применяются следующие методы снижения операционного риска:

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

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

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

9.5. Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности Банк осуществляет на 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Расчет профицита/дефицита ликвидности при стрессовом развитии ситуации осуществляется каждый день в электронном виде. Результаты предоставляются руководству банка.

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

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

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

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

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

Сводная информация предоставляется руководству банка.

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

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

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

Показатели ликвидности:

Показатель	На 01.07.2016 года	На 01.01.2016 года
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	106,06	807,8
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	55,44	77,0
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	35,98	42,8

9.6. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых банковских услуг.

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

9.7. Стратегический риск

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- Разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических и годовых планов Банка;
- Осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;

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

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

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

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

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

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

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

	стратегического плана	
5	Меньше целевого значения, определенного Пессимистичным вариантом стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности формирования новой стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

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

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

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

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

9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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

9.9. Страновой риск

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

10. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

За отчетный год Банк не изменял политику в области управления капиталом. В течение 2016 года планируется внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала, что даст возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

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

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 29.05.2012, протокол №1, дата составления – 01.06.2012

организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 654 450 рублей 00 копеек
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«23» апреля 2012 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 г.
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10,71%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 838 244 (двести девяносто девять миллионов восемьсот тридцать восемь тысяч двести сорок четыре) рубля 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,73%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -12.12.2012, протокол №2, дата составления – 14.12.2012

котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«14» ноября 2012 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам девяти месяцев 2012 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	30,79%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 362 189 (двести девяносто девять миллионов триста шестьдесят две тысячи сто восемьдесят девять) рублей 80 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,64 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013

управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«27» августа 2013 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам шести месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 674 363 (двести девяносто девять миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи триста шестьдесят три) рубля 60 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,75%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	02 июня 2014 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013г.
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<p>- физическим лицам путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета (при наличии соответствующего заявления) в срок до 09.07.2014;</p> <p>- иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета в срок до 09.07.2014;</p> <p>- лицам, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, путем перечисления денежных средств на банковский счет номинального держателя в срок до 18.06.2014;</p> <p>Выплачивать невостребованные дивиденды в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате лицам, не получившим объявленные дивиденды и обратившимся в Банк с требованием о выплате невостребованных дивидендов</p>
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20,1%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	399 939 586 (триста девяносто девять миллионов девятьсот тридцать девять тысяч пятьсот восемьдесят шесть) рублей 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

ПАО КБ «УБРиР»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2016 года

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

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

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А. Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М. Р. Сиразов

«11» августа 2016 года