Код территории	Код	Код кредитной организации	
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	
65	09809128	429	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 июля 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и сокращенное ф (ПАО КБ «УБРиР») ценное фирменное наименование)

(полное фирменное и окращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наимонование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущи отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	-5
	І. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	3 755 713	4 457 96
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	15 573 522	13 963 24
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 643 021	2 256 24
3	Средства в кредитных организациях		1 110 598	2 039 84
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	4 102 215	3 657 00
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	168 383 771	175 697 69
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	99 393	100 14
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		9 900	13.48
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	118 703 606	130 426 10
8	Требование по текущему налогу на прибыль		445 220	448 29
9	Отложенный налоговый актив		18 408	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	9 436 975	9 423 48
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 807 484	1 804 45
12	Прочие активы	4.10	85 540 300	73 493 03
13	Всего активов	2.2	408 977 205	415 511 26
	ІІ. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	36 431 4
15	Средства кредитных организаций	4.11	83 623 512	86 913 1
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	237 430 530	211 676 1
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		161 122 651	155 870 0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 031	
18	Выпущенные долговые обязательства	4.13	7 782 565	9 979 4
19	Обязательства по текущему напогу на прибыль		0	1.0
20	Отложенные напоговые обязательства		500 854	767 4
21	Прочие обязательства	4.14	63 022 734	53 228 1
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		125 739	123 5
23	Воего обязательств	2.2	392 526 965	399 120 4
	ІІІ. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		3 004 363	3 004 3
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	
26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 0
27	Резервный фонд	7	450 654	450 6
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-584	-9
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		68 339	68 5
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		605 000	605 0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11 263 183	10 123 9
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		59 285	1 139 2
35	Воего источников собственных средств		16 450 240	16 390 7
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		77 652 282	57 570 2
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8 392 418	6 886 4

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловыев

И.о. Главного бухгалтера ПАО КБ «ХБРиР»

. Ю.М. Тутко

Тећефон: (343) 311-75-10

А.С. Лапина

11 ^в августа 2017

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	πο ΟΚΠΟ	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09809128	429	

отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2017 года

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11783912	11325486
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1579507	1729116
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5986728	6571363
	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		27533	1764
N. 1	от вложений в ценные бумаги		4190144	3023243
2	Процентные расходы, всего. в том числе:		12319835	12017906
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2580092	1909246
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9205458	9647013
	по выпущенным долговым обязательствам		534285	461647
2.3	по выпущенным доловым обязательности. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-535923	-692420
4	чистые процентные доходы (ограцовтельно-ресектым). Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-1678626	-4103109
	95.04.50.0 (540)946	5.1	-282639	-371228
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2214549	-4795529
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		566780	1309297
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-100	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1086034	1108284
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-93
	Чистые доходы от операции с иностранной валютой		1258671	4989005
10			538642	-1962985
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-10238	-22931
12			45	9007
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2450711	3284545
15	Комиссионные доходы	112- 20-102	461459	376172
	Комиссионные расходы Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	0
16		5.1	-503218	-293264
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	607311	-268186
18	Изменение резерва по прочим потерям		1258386	1825916
19	Прочие операционные доходы		4577016	4806894
20	Чистые доходы (расходы)		4362301	4300444
21	Операционные расходы	2.2	214715	100000000000000000000000000000000000000
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		155430	
23	Возмещение (расход) по налогам		70621	
24 25	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-11336	
26	Прибыль (убыток) от прекращенном деятельности Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	59285	400020

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
4	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		59285	400020
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	Х
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-7	40
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7	40
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работнихов по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	9
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7	31
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		135	504
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		135	504
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Напог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-54	184

	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	189	320
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	182	351
10	Финансовый результат за отчетный период	59467	400371

Овесо С ил. Шишковская

Президент ПАО КБ «УБРиР»	A 10 Concesee
A	The state of the s
	A Arector
И.о. Главного бухгалтера ПАО КБ	PuPe 10.M. Tyrio

Исполнитель

вефон: 8(343) 311-76-74

"11" августа 2017г.

Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала) Код территории по ОКАТО регистрационный номер (/порядховый номер) по ОКПО 429

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на "01" июля 2017. г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(ПАО КБ «УБРИР»)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			вылючаемая в расчет калитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	вилючаемая в расчет капитала	не включаемая расчет капитал: в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
точники базового						
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе					
1	сформированный:	- 6	4 004 363	X	4 004 363	X
1000			4 004 363	X	4 004 363	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0	X	0	X
1.2	привилегированными акциями			X	11 854 544	X
2	Нераспределниая прибыль:		11 866 603		10 120 761	X
2.1	прошлых лет		11 261 603	X	1 733 783	Х
2.2	отчетного года		605 000	X	450 654	X
3	Резервный фонд		450.654	X	400 004	^
4	Доли уставного капитапа, подлежащие поэтапному			x	не применимо	X
	исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	^	не примелимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,		_	W. C.		
	принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не примения
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16 321 620	х	16 309 561	X
VALUE UNION	ьшвющие источники базового капитала			Company of the Compan		
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не примени
	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	Mills Page -				
8	налоговых обязательств		0	0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных напоговых обязательств		57 398	14 349	45 831	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей				271-19311120-2-250	
	прибыли			0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не примени
	Недосозданные резервы на возможные потери			0		
12			не применимо	не применимо	не применимо	не примени
13	Доход от сделок секьюритизации		но принопина			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применим:	не применимо	не применим	не примени
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применим	не примени
16	Вложения в собственные акции (доли)			0		1
17	Взаимное перекрестное впадение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применим	не примени
18	Несущественные вложения в инструменты базового					
10	капитала финансовых организаций		(0		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала					
10	финансовых организаций			0		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применим:	не примени
21	Отложенные напоговые активы, не зависящие от будущей					
	прибыли			0)
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных напоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
70	существенные вложения в инструменты базового капитала					
23	существенные вложения в инструменты оазового катитала финансовых организаций			0	7	
			не применим		но применим	не применя
24 25	права по обслуживанию ипотечных кредитов отпоженные налоговые активы, не зависящие от будущей			о не применимо		ne ipawen
26	прибыли Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том					0
45.7	числе:		-	0		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)) X		0 X
					30 55	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		14 34	^	30 30	1
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала.		71 74	7 X	76 38	5 X
	итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		16 249 87		16 233 17	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		10 249 87	^	10 233 17	-1 "
сточники добав 30	очного капитала Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,			0 X		0 X
	всего, в том числе:		_			0 X
31	классифицируемые как капитал			0 X		
32	классифицируемые как обязательства			0 X		0 X
33	Инструменты добавочного капитала, подпежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств					

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	The state of the s			
185,0	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0	×	0	Х
35	инструменты добевочного капитала дочерних организаций, подпежащие поэталному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	Х
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	×	0	х
казатели, умен	нывающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не примении
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного		0	0	
40	капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты добавочного	.0	0		
41	калитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники добавочного	0	0	0	
41.1	уиные вкладатель, уменешье Банком России, всего, в том показатели, подлежащие поэтапному исключению из	14 349	Х	30 554	Х
	расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	14 349 14 349	X	30 554 30 554	X
41.1.1	нематериальные активы собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у	14 349	^	30 304	
41.1.3	акционеров (участников) акции (доли) дочерних и зависимых финансовых	.0	X	0	Х
20023	организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	Х
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	.0	Х	0	Х
41.1.5	отрицательная величика дополнительного капитала, спожившаяся в связи с корроктировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированемих с использованием инвесторами ненадлежащих активов				v
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного	14 349	х	30 554	х
44	капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	Х	0 16 233 176	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) нительного капитала	16 249 873	X	16 233 176	^
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный	9 878 389	X	10 513 658	X
47	доход Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэталному исключению из расчета собственных средств	3 010 303		10010000	
48	(капитала) Инструменты дополнительного капитала дочерних организации, принадлежащие третьим сторонам, всего, в	0	X	0	X
49	том числе: инструменты дополнительного капитала дочерних	не применимо	Х	не применимо	X
	организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (калитала)	не применимо	x	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	на применимо	Х	не применимо	X
~~					
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9 878 389	X	10 513 658	х
51 оказатели, умен	строка 47 + строка 48 + строка 50) ньшающие источники дополнительного капитала	9 878 389	х	10 513 658	Х
51	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеца инструменты дополнительного капитала	9 878 389	X	10 513 658	X
51 оказатели, умен	строка 47 + строка 48 + строка 50) ньшающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеме инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами				
51 оказатели, умен 52	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеае инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного	0 не применимо	0	0	
51 оказатели, умен 52 53	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеме инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного	0	а не применимо	а не применимо О	
51 оказатели, умен 52 53 54 55	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызвающие источники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0 не применимо	о не применимо О	а не применимо О	не примени
51 0казатели, умен 52 53 54 55 56	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственева инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьщемицие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьщемицие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,	0 не применимо	а не применимо	а не применимо О	не примени
51 оказатели, умен 52 53 54 55 56 56 56.1	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеце инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Насущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финенсовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финенсовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала финенсовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпежащие поэталеному исилочению из расчета собственных съредств (капитала), всего, из них:	0 не применимо	о не применимо О	а не применимо О	не примени
51 0казатели, умен 52 53 54 55 56	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие источники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпожащие потатвному исключению из	о не применимо О	а не применимо 0 0 X	о не применимо 0 0	не примени
51 оказатели, умен 52 53 54 55 56 56 56.1	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеие инструменты дополнительного капитала Вазаминов перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установление Банком России, показатели, подпожащие потаталному компочению из раксента собственных средств (капитала), всего, из них, источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадляжащие актием просорочения дейогорокам задолженных россимаминенностью длятельностью	0 Не применимо 0 0 0	о не применимо 0 X X	о не применимо 0 0 0	не примени Х Х
51 52 53 54 55 56 56.1 56.1.1	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеие инструменты дополнительного капитала Вазаминов перакрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала финансовых организаций Ипоказатели, подпижащие потаталному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлижащие актиеы просрочения дебиторския задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредитным организациям — розидентам	0 не применимо 0 0 0 0	о не применимо о х х	о не применимо 0 0 0	не примени Х Х
51 51 52 53 54 55 56 56 56.1.1 56.1.2	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеие инструменты дополнительного капитала Вазаминов перакрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, подпожащие поталному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них источники капитала, для формирования которых инвесторами колользования ненадлижащие актиеы просрочения дейиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординировальные кредиты, предоставленные кредитным организациям — розидентам превышение совокупной суммы кредитов, банкорских гарангий и поручательств, предоставленных своим андинонерам (участникам) и инсамдерам, над се	0 ме применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о о х х х х х х х х х х х х х х х х х	о по	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56 1 56.1.1 56.1.2 56.1.3	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственейе инструменты дополнительного капитала Вазаминов перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установление Банком России, показатели, подпежащие поэталному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие актиеы просрочения капитала, для формированные катиеы оргонования моторых свыше 30 календарных дняй субординированные вредиты, предоставленные кредитным организации» — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручетальств, предоставленных воким ационерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо 0 X X X	о по	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 bxaaatenii, ywee 52 53 54 55 56 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственеие инструменты дополнительного капитала Вазаминое перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источенки дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпожащие потаталному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источним капитала, для формирования которых инвесторами колользованы ненадлежащие активы просрочения дейстрокая задолженность длительностью свыше 30 жалендарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организация — резидентым предументый и поручительств, предоставленных своим авционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретению основных средств и материкальных запасов	0 ме применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о о х х х х х х х х х х х х х х х х х	о по	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56 1 56.1.1 56.1.2 56.1.3	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственеие инструменты дополнительного капитала Вазимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установление Банком России, показатели, подпижащие потаталному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, для формирования которых инвесторами колользованы ненадлижащие активы просрочения дейстроская задолженность длительностью свыше 30 жалендарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организация — разидентам прерочетных действенных действенных своим задионером (участникам) и инсемдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретения основных средств и материкальных запасов разница между дийствительной стоммостью доли, пречитающейся вышедшим из общества участникам, и стоммостью, по которой доля была реализована другому	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо 0 X X X X X	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 bxaaatenii, ywee 52 53 54 55 56 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Вазимное перахрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, иненьшающие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученьшающие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, подпежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, ка иних источники инферсором и показатели, подпежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, ка иних источники капитала, и предоственные капитала, и источники капитала, и предоставленные кредитным организациям – разидентам организациям – разидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручательств, предоставленных своим авщионерам (участникам) и инсемдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и гриобретение основных средств и материальных запасов разинца между дийствительной стоммостью доли, пречитающейся вышедшим из общества участникам, и стоммостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о х х х х х	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 57	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие источники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Взаимное перакрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущоственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпожащие потательну исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлижащие активы просовые 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышению совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручательств, предоставленных всеим андионерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером вложения в сооружением и приобретение основных средств и материальных запасов вложения в сооружением и гриобретение основных средств и материальных запасов вложения в сооружением приобретение основных средств и материальных запасов вложения в сооружением и гриобретение основных средств и материальных запасов вложения в сооружением и гриобретение основных средств и материальных запасов вложения в сооружением и общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, ученьшающие источники дополнительного капиталь, ктого (сумма строк с 52 по 56)	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о о х х х х х х х х х х х х х х х х х	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.5 56.1.5	строка 47 + строка 48 + строка 50) вышающие источники дополнительного капитала Вложения в собственей инструменты дополнительного капитала Вазаминов перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Неоущаственные вложения в инструменты дополнительного капитала физинсовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала физинсовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала физинсовых организаций Иные показатели, годликацие поталеному косплочению из раксчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просрочения капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы организациям — резидентых дяей субординировальные уведиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарангий и поручательств, предоставленных воюм авционерам (участникам) и инжайсерам, над ее максимальных запаков вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запаков разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участникам, и показатели, ученьшающие источника 51 – строка 57) Показатели, ученьшающие источника 51 – строка 57)	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о х х х х х	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.6	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие источники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущоственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные поквазетели, ученнывающие источники дополнительного капитала, установленные Бавком России, покватели, подпожащие потатвному исслючению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней средствы допоженные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы муедитов, банковских гарактивы поручетвленся, предоставленных всеим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее массимальным размером вложения в соруженные и гринобретение основных средств и материальных запасов в вложения в соруженным и обществы участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капиталь, иото (строка 51 – строка 57) Собствененае средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	о о о о о о о о о о о о о о о о о о о	о не применимо о о х х х х х х х х х х х х х х х х х	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.6 57 58 59 60	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Вазаминое перакрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показагели, ученьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпожащие потаталому исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них источники капитала, размеренные времен от расчета собственных средств (капитала), всего, из них источники капитала, для формирования источники капитала, для формирования источники капитала, предоставленные кредитным организациим – розидентам предоставленные кредитным организациим – розидентам предоставленных свеми акционерам (участникам) и инсаждерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и маториальных запасов разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедими из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (срумка строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	о не применимо о о о х х х х х х х х х х х х х х х х	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.5 56.1.6	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие моточники дополнительного капитала Вложения в собствененые инструменты дополнительного капитала Вазамыное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала установление Банком России, показатели, подпижащие постательму исключению из расчета собственных средств (капитала), веего, из них источники капитала, для формирования которых инвекторомым использования негодых и источники капитала, для формирования которых инвекторомым использованые ненадлижащие ватием просрочения дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы мерадитов, банковских гарантий и поручательств, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной суммы мерадитов, банковских гарантий и поручательств, предоставленных своим авдинерам (участникам) и инсемфаральных дей ем максимальным размером в предоставленые херим и инсемфаральных редета и материальных запасов размица между действительной стоимостью доли. Причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитале, итого (строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 57) Собственных средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) Ативы, взвещенные по уровно риска:	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 60.1 60.2	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструменты дополнительного капитала Несущоственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпокащие потательну исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлижацие активы организация — рожидентам дейт горском дополнительного савые 30 календарных дней организация — рожидентам превышение совокупной суммы кредиты, предоставленные кредитным организациям — рожидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручательств, предоставленных всеим андионерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером впожения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов вышедими из общества участникам, и стоимостью доли. причитающейся вышедими из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, ученьшающие источники дополнительного капитала, кого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 45 + строка 58) Ативы, взещенные по уровно риска: подлежащие постатному исключению из расчета собственных средств (капитала), итого (строка 45 + строка 58) Ативы, взещенные по уровно риска:	0 He применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о о о х х х х х х х х х х х х х х х х	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.5 56.1.6	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Вазимное перакрестное владение инструментыми дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, иненциающие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученнывощие источники дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, подпожащие поэталному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, установленные Банком России, показатели, подпожащие поэталному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, расчеторых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченняя дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординерованные кредиты, предоставленные кредитным организациим — разчдентам прероставленных своим акционером (участникам) и инсаждерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и маториальных запасов разниц между действительной стоимостью доли. причитающейся вышедими из общества участникам, и стоимостью доли. причитающейся вышедими из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, игого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) Собственные средства (капитала), итого (строка 45 + строка 58) Актявы, взавшенные по уровно риска: одражения расчение обходимые для огределения достаточности основного капитала необходимые для огределения достаточности основного капитала	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	о не применимо х х х х х х х х х х	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 60.1 60.2	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызающие моточники дополнительного капитала Вложения в собственеие инструменты дополнительного капитала Вазаминое перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущоственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источенки дополнительного капитала, становленные Банком России, показатели, подпожащие поэтальному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлижацие активы просрочения дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитым организация — резидентам организация — резидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручетельств, предоставленных своим авденовных хапасов вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов размица между дийствительной стоимостью доли. причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного запитала, итого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 — строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) Актявы, взяещенные по уровно риска: подлежащие поэталному исключению из расчета собственных средств (капитала) необходимые для огределения достаточности базового капитала необходимые для огределения достаточности основного	0 HE Применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.6 60.1 60.2 60.3 60.4	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызвающие источники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущоственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученьшающие источники дополнительного капитала, установленные Бавком России, показатели, подпожащие потатаному исслочению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлижацие активы организация — рожидентам предоставленные кредитным организациям — рожидентам превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарактий и поручительства, предоставленных свеим андионерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером впожения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов в вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов об выпа реализована другому участнику показатели, ученьщающие источники дополнительного капитала, ктого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 45 + строка 58) Ативы, взещенные по уровно риска: подлежащие поэталному исключению из расчета собственных средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) Ативы, взещеные по уровно риска: подлежащие поэталному исключению из расчета собственных средства (капитала), итого (строка 45 + строка 58) Ативы, взещеные по уровно риска: подлежащие поэталному исключению из расчета собственных средства (капитала), итого (строка 45 + строка 57) собственных средства (капитала), итого (строка 45 + строка 57) собственных средства (капитала), итого (строка 45 н строка 57) собственных средства (капитала), итого (строка 45 н строка 57)	0 He применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.6 60.1 60.2 60.3 60.4	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызвающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Вазимное перакрестное владение инструменты дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученьшающие источники Дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпожащие потательну исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, установленные быком России, показатели, подпожащие потательну исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, всего, из них. источники капитала, дней которых инвесторами использованы ненадлежащие активы оросоченная дебиторская задопизонность длительностью свыше 30 календарных дней субординерованные кредиты, гредоставленных вомим акционером (участникам) и инсаждерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и маториальных запасов разниц между действительной стоимостью доли. причитающейся вышедими из общества участникам, и стоимостью доли вышельного доли. Причитам	0 He применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	о не применимо о о о о о о о о о о о о о о о о о о	х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.6 57 58 59 60 60.1 60.2 60.3 60.4	отрока 47 + строка 48 + строка 50) вызающие источники дополнительного капитала Вложения в собственей инструменты дополнительного капитала Вазаминое перекрестное владение инструментами дополнительного капитала Несущоственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученьшающие источники дополнительного капитала, установленные Бавком России, показатели, подпожащие потательну исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы просроченная дебиторская задолженность длительностью семые 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам превышение совокупной сумми мундитов, банковских гарантий и поручиталься, предоставленных свеим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее массимальным размером вложения в сооружение и гринобретение основных средств и материальных загасов вложения в сооружение и гринобретение основных средств и материальных загасов размица между действительной стоимостью доли. причитающейся вышедими и общества участникам, и стоимостью, го которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 45 + строка 57) Собственных средств (капитала), итого (строка 45 + строка 57) Собственных средств (капитала), итого (строка 45 + строка 60 г) дополнительный капитал, итого (строка 45 + строка 60 г) дополнительный капитал, итого (строка 45 - строка 60 г) дополнительный капитал, итого (строка 45 - строка 60 г) достаточность базового капитала (строка 45 - строка 60 г) Достаточность базового капитала (строка 45 - строка 60 г)	0 He применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо	0 NE ПРИМЕНИМО 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	х х х х х х х х х х х х х х х х х х х
51 52 53 54 55 56 56.1.1 56.1.2 56.1.3 56.1.4 56.1.5 56.1.6 60.1 60.2 60.3 60.4	строка 47 + строка 48 + строка 50) вызвающие мсточники дополнительного капитала Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала Вазимное перакрестное владение инструменты дополнительного капитала Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций Иные показатели, ученьшающие источники Дополнительного капитала, установленные Банком России, показатели, подпожащие потательну исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, установленные быком России, показатели, подпожащие потательну исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них. источники капитала, всего, из них. источники капитала, дней которых инвесторами использованы ненадлежащие активы оросоченная дебиторская задопизонность длительностью свыше 30 календарных дней субординерованные кредиты, гредоставленных вомим акционером (участникам) и инсаждерам, над ее максимальным размером вложения в сооружение и приобретение основных средств и маториальных запасов разниц между действительной стоимостью доли. причитающейся вышедими из общества участникам, и стоимостью доли вышельного доли. Причитам	0 не применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	о не применимо х х х х х х х х х х х х х	0 He применимо 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	ж х х х х х х х х х х х х х х х х х х х

66	антициклическая надбавка	0,000	Х	0,000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	Х
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средста (капитала)	0	X	0	Х
мативы дос	гаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5	X	4,5	Х
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0,8	х	8,0	Х
азатели, при	инимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пор	роги существенности			
72	Несущественные впожения в инструменты капитала- финансовых организаций	0	х	0	Х
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	Х	0	Х
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	Х	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, на зависящие от будущей прибыли	0	х	0	Х
аничения на	включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применеется стандартизирова/ный подход	не применимо	Х	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери гри использовании стандартизированного подхода	на применимо	x	не применимо	X
	2500 C 354 S C 354	не применимо		Ne igraensac	
78	Резервы на возможные потери, вълючаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета хредитного риска по которым применяется подход на основе внутренених моделей	не применимо	х	не применимо	х
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери гри использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	X
	одпежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (при		ря 2022 года)		
атрументы, п 80	одлежащие поэтатному исключению по рысчета соственных средственности. Техущее предимение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэталному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	×
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	×	0	Х
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	х	0	Х
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вспедствие ограничения	0	х	0	Х
84	Тежущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позтательму исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	×
85	Часть инструментов, не включенняя в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	×	0	×

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Поправлел 2.1. Кредитный риск

				Данные на отчетную да	ity	Данные	на начало отчетн	гного года
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	(инструментов),	Активы (инструменты) за вычетом оформированных	Стоимость активов	оцениваемых	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервот на возможные потери	риска
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	298 329 301	290 679 862	122 257 082	340 935 939	330 559 725	146 910 976
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		142 138 883	142 127 561		148 909 953	148 909 953	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 384 861	6 384 861	0	6 713 783	6 713 783	0
1.1.2	кредитные требования и другив требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России Санка России и запотом государственных долговых ценных бумаг Россий Федерации, Минфина России и Банка России		9 449 204	9 449 204	c	2 460 320	2 460 321	0
1.1.3	кредитные требования и другив требования к центральным банам или правительствам стран, имеющих страновые оцених «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран				t) ()	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		33 138 818	32 862 180	6 572 436	43 791 071	43 403 27	8 680 655
1.2.1	кредитные требовании и другие требовании к субъектам Российской Федерации, муницигальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и запотом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований					0 12 069	9 12 06	9 2 414
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспечанные их гарантиями (вапогом ценных бумат)					0	0	0 (
1.23	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «б», к1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том чиспе обеспаченные их гарантиями		1 482 70	1 1 482 70	296 54	0 2 466 24	1 2 466 24	1 493 24
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		10 95	10 950	5 47	5 32 35	4 32 35	4 16 17
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мижфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0		0	0	0

1.3.2	крадитные трабования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их герантиями						
	(залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «1», «1», не мивющим рейтингов долгогорочной кредитеспособности, и к кредитным организациям — резудентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	10 950	10 950	5 475	32 354	32 354	16 17
1.4	Активы с коэффициентом рискв 100 процентов, всего, из них:	123 040 650	115 679 171	115 679 171	148 202 561	138 214 144	138 214 14
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	69 291 418	67 833 599	67 833 599	102 614 430	100 747 645	96 726 81
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	823 242	823 106	823 106	2 806 587	2 806 587	2 806 58
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку к 7 »	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	x	x	x	х	х)
2.1	с пониженными коэффициантами риска всего, в том числе:	5 214 838	5 209 526	705 213	5 722 343	5 714 061	842 185
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	.0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	4 574 188	4 574 188	228 709	4 919 087	4 9 19 0 8 7	245 95
2.2	с повышенными коэффиционтами риска всего, в том числе:	50 580 527	49 964 838	60 746 764	29 314 649	28 327 783	35 451 64
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	33 709 809	33 428 405	36 771 246	18 261 890	18 084 281	19 892 70
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5 191 934	5 190 659	6 747 857	115 203	112 306	145 99
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11 659 784	11 326 774	16 990 161	10 918 556	10 112 196	15 175 43
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	19 000	19 000	237 500	19 000	19 000	237 50
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным вгентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	- 10
3	Кредиты на потребительские цели всего; в том числе:	2 639 835	2 349 820	2 760 233	786 305	195 168	283 36
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 985 118	1 924 153	2 116 568	57 326	55 971 109 277	61 56 152 98
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	514 893	389 350	545 090 10 030	549 603 23 487	10 999	18 69
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	10 406	5 900 3 546	7 092	105 141	8 778	17 55
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	83 463 45 546	26 590	79 771	49 354	9 433	28 29
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	409	280	1 682	1 394	710	4 25
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	403					
88	характера, всего, в том числе:	8 134 984	8 057 307	8 057 307	6 610 955	6 526 396	6 526 39
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8 134 984	8 057 307	8 057 307	6 610 955	6 526 396	6 526 39
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	-0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	34 163 039	0	4 501 087	17 996 591	0	4 212 56

Подраздел 2.2 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Данные на отчетную дату

Стоимость активов Активы (инструменты) Совокупная величина
(инструментов), оценивавемых по подходу на основе возможные потери
рейтинков.

Данные на отчетную дату

Кредитного риска активов (инструменты), а вычетом кредитного риска основев возможные потери

возможные потери

б 6 7 8 9 Наименование показателя внутренних 7 2
Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов
Кредитный риск, рассчитанный с использованием гродвинутого подхода на основе внутренеих рейтингов

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснания	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	3 847 425	3 847 425
6.1	Доходы для цепей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		25 649 500	25 649 500
6.1.1	чистые процентные доходы		5 742 706	5 742 706
6.1.2	чистые непроцентные доходы		19 906 794	19 906 794
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

ел 2.4. Рыночный п

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск. всего, в том числе:		5 046 152,75	3 510 513
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		367 829,86	271 82
7.1.1	общий		367 829,86	271 82
7.1.2	специальный			
7_1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		7 592,01	3 17
7.2.1	общий		4 747,13	2 07
7.2.2	специальный		2 844,88	1 10
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, эключаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе			

7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0
7.4	товарный риск, всего, в том числе	28 270,35	5 837
7.4.1	основной товарный риск	19 033,84	4 864
7.4.2	дополнительный товарный риск	9 236,51	973
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	В
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8 686 562	-3 400 069	12 086 63
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5 662 544	-3 304 248	8 966 792
1.2	ло иным бапансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 898 279	-97 983	2 996 262
1.3	ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		125 739	2 162	123 577
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа угравления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытеквет Подраздел 3.2

			Сформи	ированный резерв	на возможные потери				
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответсвии с ми требованиями, уста Положением Банка Ро Положением Банка Р	ановленными оссии № 254-П и	по решению уполном органа	поченного	Изменение объемов сформированных резерво		
			троцент	пис.руб.	троцент	тыс руб.	процент	TMC py6.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим гризнаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности "всего, в том числе:	17 744 417	50,00	8 872 209	0,98	173 206	- 49,02	- 8 699 003	
1.1.	ссуды	17 169 238	50,00	8 584 619	1,00	170 949	- 49,00	- 8 413 670	
2	Реструктурированные ссуды	26 509 418	6,63	1 756 531	0,43	114 588	- 6,20	- 1641943	
3	Ссуды предоствленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 000	21,00	3 150	1,00	150	- 20,00	- 3 000	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третым лицам и погашения раннемивощихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:			**	97				
4.1	леред отчитывающейся кредитной организацией				- 43		2.5		
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-		-					
6	Ссуды, использованные для осуществления впожений в уставные капиталы других юридических	726 012	21,00	152 463			- 21,00	- 152 463	
7	Ссуды, возникцие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным			2	20	*			
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	293 694	50,00	146 847	0,50	1 468	- 49,50	- 145 379	

Подраздел 3.3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоваряются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с. Указанием Банка России № 2732-У

108			DECOMPOSITION OF THE STATE OF	Сформированный резерв на возможные потери					
Номер стр	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	с Положением Банка России № 283-П	с Указанием Банка России № 2732-У	Итого			
1	2	3	4	5	6	7			
1	в том числе:								
1.1.	депозитариями								
2	в том числе:								
2.1	депозитариями								
3.	в том числе:								
3.1	депозитариями								

Раздел 4 . Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2017	Значение не дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала о 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной хапитал, тыс. руб.		16 249 873	16 247 575	16 233 176	14 898 481
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычега, тыс. руб.		411 436 047	380 557 770	425 308 812	345 197 57
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	3.9	43	3.8	4

Переопедиция применей рефонтация граза расрочения выетов выетов подпатует так под 160 КБ 160 граза подрочения сответать заме тожно в отучес измене поста вывоснения пробрате предеставления — подпочения предпатует выетов замения с предпатует предпатует поста и замения с предпатует предпатует поста и замения с предпатует предпатует под 160 граза и предпатует предпатует предеставления предпатует установать предпатует под 160 граза для ве сторос, постя получения в толью при установать поста с предпатует били Предпатует под 160 граза били предпатует под 160 граза били предпатует под 160 граза для ве сторос, постя получения в толью при установать под 160 граза для ве сторос, постя получения в толью при били предпатует под 160 граза для ве сторос, постя под 160 граза для веста под 160 граза для веста под 160 граза для веста под 160 граза для под 160 25 000 (тыс. допларов США) обезательство, учитываемое по балансовой ваньый кредит(депозит, звем Описание характеристики инструмента Xangbo Gobal Markets Pte. Ltd дополнительный капитап льной основе и уровне б группы финсированная ставка некомарути феверона 1477 138 TMC py6. некумулитивный не примении о не примении о не применимо оминий в оминемиси вн овиновидц эн оминенийстви 31.12.2014 29.12.2025 овинавиды вн оминимий а не зрименимо CTOMMOCTW Pa Pa 10.25% HOT Персоначальния деля возвателей реализация Раприя этороговой выпражения по
 ПОО СВ "НЕНИ" выпражения по
 Потоворя от простоя по
 Потовом вы замения
 Потоворя от простоя по
 Потовом вы замения
 Потовом вы
 40 000 (тыс. долгаров США) обкательство, учитываемэе по баланговой стоимости 3368 Описание характеристики инстружента Xangbo Global Markets Pte. LM ованный кредит/депозит дополнительный капитал фиксированняя ставия 10,25% неконвертируемый не примении о 2 363 420 nuc py6 некушулятивный не гримениио не прижении не примения не применимо не примении он не примении срочный 19.06.2025 не примении не гримении футпы Ha Ha HOT Первоизнальная дата возможной реализации грама досучение выута завика отсутствует том КАС КАС УКРАЙТ возмет досучено колложть зави томые в стучеть если поста завлением з Договора о тредоставления тремента в температи в пределати в предел 30 000 (тыс. долларов США) обпоятельство, учитываемое по баланозвой (Mode Описание характеристики инструмента Xampbo Global Merkets Pte. Ltd ованный кредит(депозит, фиксированияя ставыя дополнительный капитал индивыдулатыной основе и уровие б суппы 1772 565 ruc py6 несумулятивный не примении не примении оминамиф эн не применимо не примения не применямо не грижению оминению о оминениф ен оминамиф эн не применямо gowth\$ CTOMMOCTA 20 06 2014 Ħ 14.0 G '5' GR'P' we express passed '5' for the received was a service proportion particle and other soften grown as presented as the service of service and the service passed as the service and the service properties as the service of service and the service properties as the service of service and the service properties as the service of service and the service of serv TOMMOTH 39eW UBRD Capital Designated Activity Company Эписание характеристики инструмента эбязятельство, учитываемое по Балансовой субординированный облигационный 68 000 (nuc. postniposi CUIA) фикированняя ставка 12.00% допалнительный капитал индивидувльной основе еконвертируемы не приженимо овинений вы не примении о 1 205 344 tuc py6. оминамий в не применимо не применямо не примении доньяй 27 12 2018 Дв ожизнажий он 27 06 2013 HET опутутем подпечения подпечения предоставления предоставления предоставления подпечения предоставления предоста Первочальное дата возможной реализации права досрочного выкута займа NOOK ' Xangbo Global Markets Pte. Ltd дральной основе и уровне банн группы ованный кредит(депозил 20 000 (тыс. долитров США) обязательство, учитываемое по балм физосированная ставка 8,25% дополнительный капитал **ВИОНВЕДТИРУЕМЫ** 1 181 710 TSC Dy6. не примению не примения оминеми фи овинемиси ен оминении ен не применимо овиневнико ж не тримении 27.02.2024 не примении 28 02 2013 CTOMMOCTM нет a субодданированного зайка в кормативные от привовые вта Московом бадации виесемы извечение существенно учудициоцие устоями изстоящего учу Довожно селеми (вигуального бения п письменного селеми (вигуального бения п Российской бецифации. Парвоненияния дата возможной реагизмин сред досточного выуля в зама в отуттерет. Досрочное потаменае эже в окумент только в случае если поста эжичения Досточора о тредоставления рованный крадет/депозит, заем! Описание характеристики инструментя 30 000 (тыс. даллерое США) обязательство, учитываемое по балансовой стоим ости индивидуальной основе и уровне банесвской группы Xangbo Gobel Markets Pie. Ltd фиклированизя ставка 8,25% Соединенное Каролевство дополнительный капитал 1772 565 Teac py6. оминамись вк оминамись вк 27 12.2012 cpownsiii 26 12.2023 олинелись ве не применияс оминамиси эк эн примении не применимо окиномись вы не привение Дв Her яние характеристики инструмента янджамдуальной основе и уровие бачювской группы 09.09.2011, 22.12.2012 частично по усмотрению кредитной организации без огранечения срока оргиновеннего вилии анционерный капитал 3 004 363 TMC py6 3 004 363 Tuc.py6. базовый капитап оминамиси он не применико не применимо FLAO KE "YSPWP" оминомиди он не применимо не применимо оминемисц вн 102004298 Россия 12 нет Пераснетитьняя дата (дать) возможной реализации права досрочного выжута (погашения) меструмента условия реализации такиго права и сумма выкупа (погашения) Сокращенное фирменное изименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент Сокращенное фирменное камитекта инструмента капитала Идектифинационный номер инструмента Уровень капатала, в который внструмент включеется после оксичания перекодного периода Базычі III Наличее срока по мострументу Дата постцения миструмента Наличие права досрочаюто выкула (поташения) инструмента, состаюзанного с Банком России Наличине усповый, предусметривенсцих увеличения плівтажей по инструменту или иных стимупов к досрочизму выкуту (погашению) инструменте Номинальное стоимость инструмента Клексифиявация инструмента для целей Булгалтесского учета Дата выпуска (привления», размещения) Последующие детв (деть) ревлизации права досрочного вымута (поставения) инструмента Проценты (деям денов) Уровень вонсолидации, на котором виструмент включается в капитал Стоимость инструмента, везесченняя в расчет капитала овные характеристики инструментов капиталя Наименование характерестизи инструмента Уровень капитала, в который инструмент вклична в течяние переходного пермода Безыля III Обизательность ионвертации Уровень изпитала, в инструмент воторого конвертириется инструмент Обезятельность выплат дивидендов Полная либо частичная конвертация Конвертируемость инструмента Условия, при наступитении исторых соущест сонвестация инструмента Тип ставки по инструменту жонвертации Примения право Тип инструмента Характер выплат W-CTDVWGNTB Perynette Ношер 16 2 2 71 28 53 F 18 20 23 9

Возможность списания инструмента на покрытие не прия	ува соущестилисто	Полное или частичное списание	Тостоянное списание не при	-	Субординированность инструмента не при	Соответствие требованиям Положения Банка России и 304-Л и Уклавие Банка России № 509-Л	
не применимо	Vicinicationism of the Sease Pocces. 1 Vicinicationism decrements of the Season of Numeronessa anamys accommend a percentage of Season of Numeronessa anamys accommend and Season of Seas	не примению	не прижения о	не применимо	не применямо	As As	оминение
	Elema Poccas. 1 The second process. 1 The second process of the	M 4BCTW480	e-taile	SHIMO.	CHANGO		CHRIST
дя	Coordinates deriv. Sew Pocces. 1. Coordinates Accretivation. Encounty Introncourses of other (Sew Pocces. 1 Marina Consolion seames organism (Sew Pocces. 1 Marina Consolion seames (Sew Pocces. 1 Marina Consolion seames organism (Sew Pocces. 1 Marina Consolion seames organism (Sew Pocces. 1 Marina Consolion seames organism (Sew Pocces. 1 Marina Consolion seames (Sew Pocces. 1 Marina Consolion seames (Sew Pocces. 1 Marina Marina Consolion seames (Sew Pocces. 1 Marina Marina Consolion seames (Sew Pocces. 1 Marina Marina Marina Consolion seames (Sew Pocces. 1 Marina Ma	TIGHNOCTURE WITH YOUTH YOU	постоянный	не примении о	не применимо	an an	ORDINATION ON
As	Nonencemental opties: Saw Pocces. 1 Annual Configuration Association of Same Pocces. 1 Annual Configuration of Same Pocces. 2 Annual Configuration of Same Pocces. 2 Annual Configuration of Same Pocces. 3 Annual Configuration of Pocces. 3 Annual Configuration of Same Pocce	DODHOCTARS WIN MACHINO	NOCTORIFIERIÑ	NE TOWNSHIMO	O MINISTERNACIO (SI	99	O WHITE BRIDGE OH
æ	frommenowing otton Gene Focus Goodpanier Accession Services of Cooppanier Accession Services of Cooppaniers and Cooppaniers an	DOMESTING WITH HIGGENERS	постоянный	оминимент эн	на применима	88	не примении о
Дв	CONTRACTOR OF THE PROPERTY OF	полностью или частично	постоянный	не применимо	не применимо	ST	оминемион эн
да	Vintrosevensá grav. Sese Pocas. 1 Cocpheque de Activoseco. 25. a cosopreca se Euchora decendra 25. a cosopreca se Euchora expresente 25. a cosopreca se Euchora e 25. a cosopreca se 25. a cosopreca se 25. a cosopreca se 25. a cosopreca 25	DEPRECIATION WITH MEDITAMEND	постоянный	не примениято	не тримении о	98	зе грименимо

Применене полняя информация обуспевия вигуса (средителени) инструментов пантала, в также вигуальная информация БОтчета приведные в раздете е в ворыти репуляторией информация сейта. http://www.tar.naboutlethethindheaulit

(ссылка на сайт кредигной организации)

1. Формирование (Доначистение) рехиряв в отчетном периоде (тыс. руб.), всеге 29.990.915., в том числе всперствие:

Раздел "Оправочно". Информация о движения розорга на возмотение потери по соудам, соудной и притавнения и ней задолженности. (номер поясление...)

1.1 supplies $\sigma_{PD} = 2.64.831$. 12 supplies the $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are the $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or positive recognitions are obtained to produce the $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2.02$ and $\sigma_{PD} = 2.02$ are consistent or $\sigma_{PD} = 2$

Востановление (уменценной) резирата в отчетния периоде (тът. р/б.) всего <u>13.265 (б.).</u> в том чисте вспадствие.
 относния бозищением сорд. <u>1305 755.</u>
 именение торд. <u>1305 755.</u>
 именение торд. <u>1305 750.</u>
 именение торд. <u>1305 750.</u>
 именение официального крас вностранной валють по отношению в рублю установления России. В мей трейни. <u>72 840 764.</u>

ого Банком России 16 905

A.O.Conceses

Ж.Г. Козлова

10 M. Tymes

		Банковская отчетность анизации (филиала)
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на " 1 " июля 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирманное и сокращенное фирманию каименовани

Адрес (мето нахождения) кредитной организации 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

			Hanagaranaga	Фан	тическо	е значение			
омер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное . значение	на отчетную д	ату	на начало отче года	ОТОНТ		
	2	3	4	5		6			
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5		6.4		6,6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6		6.4		6,		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8		10,3		10,8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				-				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15		82.6		84,3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50		71.2		65,4		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120		51.3		50,		
8				Максимальное	24,9	Максимальное	22,		
۰	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)		25	Минимальное	0,1	Минимальное	0,		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800		568.3		644,		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	50 0.			0,		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3		0.6		0,		
12									
	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25		0.0		0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		8-						
14	ними иных банковских операций (Н15.1)				1/2				
15	Норматив максимальной совохупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)								
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			-				-	
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20		19.	5			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

		400	тыс.рус.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		408 977 205

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковкой группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	800 601
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-4 149 078
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8 630 159
7	Прочие поправки	2 822 839
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	411 436 047

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

			тыс.руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		273 091 778
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		71 747
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		273 020 031
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		4 079 882
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		854 550
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		53 949
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		4 880 483
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		129 054 453
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям коедитования ценными бумагами		11 125 554
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		6 976 476
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		124 905 375
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		14 043 256
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 413 098
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		8 630 159
	Капитал и риски		-50
20	Основной капитал		16 249 873
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		411 436 047
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	3,9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

			Данные на	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕ	СТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		0	0
ОЖИДАЕМЫЕ	ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	.0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		0	

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитны линиям и линиям ликвидности	0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	0	0
ОЖИДАЕМЫЕ	ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		-
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	0	0
19	Прочие притоки	0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	0	0
СУММАРНАЯ	СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	0	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	0	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»

И.о. Главного бухгалтера ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

Ю.М. Тутко

Ж.А. Козлова

Телефон: (343) 311-75-07
" 11 " августа 2017 г.

	Код кредитной о	рганизации (филиала)
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на "<u>01" июля 2017</u> г.

Кредитной организации <u>Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»</u>

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сохращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620014, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная (Годовая)

				тыс.руб.
Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
	-	3	4	5
1	2	0.535		
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятель Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			447 1877 1877
1.1	денежные средства, полученные от (использованные ву вырожнений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 316 087	6 501 962
1.1.1	проценты полученные		12 416 479	
1.1.2	проценты уплаченные		-12 546 280	-12 364 867
1.1.3	комиссии полученные		3 378 456	
1.1.4	комиссии уплаченные		-461 459	-376 172
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		566 516	1 309 297
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 258 671	4 989 009
1.1.8	прочие операционные доходы		1 247 706	
1,1.9	операционные расходы		-4 060 888	0.000
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-483 114	184 65
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5 148 796	-23 215 72
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-386 775	-139 18
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-445 051	-2 124 06
100	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		76 681 782	4 539 37
1.2.3	чистый прирост (снижение) по прочим активам		19 364 550	-10 039 77
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-35 053 003	-51 511 41
1,2,5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		200.000000	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-23 835 184	33 229 32
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-861 269	1 242 61
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 03	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 297 24	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2000	-28 060 03	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8.4	6 464 88	-16 713 76
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деят	ельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		615 57	-9 669 00
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		72 129 14	3 31 790 5
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-37 577 31	0 -22 849 2
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0 3 806 1
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-336 64	2 -5 529 1
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		26 55	
2.7	Дивиденды полученные			0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.4	34 857 32	-2 416 6
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятель	ности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0
3.4	Выплаченные дивиденды		(0	-5

	24 20	8.4	-5	-2
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0.4		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-41 730 188	-1 933 705
-	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-407 990	-21 064 168
5	Прирост (использование) денежных средств и их окоивалентов		18 204 802	36 104 169
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.4	18 204 802	30 104 103
5.0			17 796 812	15 040 001
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			

Президент ПАО КБ «УБРИР»

И.о. Главного бухгальера ПАО КБ «УБРИР»

Исполнитель:

Телефон: (343) 311-88-76

"11 " августа 2017 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ» ЗА 2 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 2 квартал 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У») и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — «Годовая отчетность») Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Всего по состоянию на 01.07.2017 года в составе банка имеется 179 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2017 года – 169, в т. ч. 13 филиалов).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

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 2017 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;
- Закрытое акционерное общество "Стожок";
- Акционерное общество "ВУЗ-банк";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" финанс";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР лизинг";
- Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К";
- Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно";
- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал";
- UBRD Capital Designated Activity Company.

По состоянию на 01 января 2017 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;
- Закрытое акционерное общество "Стожок";
- Акционерное общество "ВУЗ-банк";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" финанс";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР лизинг";
- Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К";
- Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно";
- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал";
- UBRD Capital Designated Activity Company.

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

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Учетной политикой Группы ПАО КБ «УБРиР» по РСБУ и консолидированную отчетность по МСФО. Консолидированная финансовая отчётность 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

Nº	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU17002004419	22.05.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 21.05.2018
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU17002004417	22.05.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 21.05.2018
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	до 19.02.2019

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2 квартал 2017 год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Активы	408 977 205	415 511 260
Обязательства	392 526 965	399 120 493
Капитал	26 128 262	26 746 834

тыс. руб.

	1 июля 2017 года	1 апреля 2016 года
Прибыль до налогообложения	214 715	506 450
Прибыль после налогообложения	59 285	400 020

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2017 года

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

В 2017 году продолжается восстановление экономической активности. С учетом текущих восстановительных тенденций Банк России повысил прогноз темпов роста ВВП до 1,3–1,8% в 2017 году. Ключевая ставка снизилась в первом полугодии 2017 года на 1,0% и на 01.07.2017 составляет 9,00%. Инфляция июнь 2017 к июню 2016 года составила 4,4%. По прогнозу ЦБ РФ к концу 2017 года инфляция составит 4%. Для поддержания инфляции вблизи целевого значения 4% Банк России продолжит проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2017 года на 0,9%, объем сбережений населения увеличился на 2,9%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.06.2017 составил 9,65 трлн. руб., увеличившись на 2,8% с начала 2017 года.

За шесть месяца 2017 года активы Банка уменьшились на 1,6% и по состоянию на 01.07.2017 составили 408 977 205 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента

по итогам отчетного периода составили 26 128 262 тыс. руб., снизившись на 2,3 % по сравнению с началом 2017 года. Снижение капитала на отчетную дату обусловлено частичной амортизацией субординированного займа, а также его валютной переоценкой.

По результатам деятельности за первое полугодие 2017 года Банк получил прибыль в размере 59 285 тыс. руб. по сравнению с 400 020 тыс. руб. за первое полугодие 2016 года. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат. 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 2016 года в сумме 1 139 254 064 рублей 90 копеек оставить в распоряжении ПАО КБ «УБРиР», дивиденды по размещенным обыкновенным акциям ПАО КБ «УБРиР» по результатам работы Банка за 2016 год не начислять и не выплачивать.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 26.12.2016 № 1451.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Учет операций с клиентами.

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

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

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

Учет операций ценных бумаг.

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

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

- долговые обязательства либо долевые 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;
- долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;
- долговые обязательства либо долевые 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 либо по себестоимости.

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

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

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

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, имеющихся 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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

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

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

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

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

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

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

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

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

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги (по еврооблигациям, исходя из цены MIRP), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

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

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

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

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

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

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

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

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 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. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка «Стандарты бухгалтерского учета» на 2017 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

За 1 квартал 2017 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Во 2 квартале 2017 вносились изменения в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу с 03.04.2017 Положения № 579-П, отменившего действие Положения Банка России № 385-П. Положением № 579-П была отменена глава «Д» баланса кредитной организации и введен учет документарных ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, либо иных структурных подразделениях, за исключением ценных бумаг, принятых на основании договоров хранения, на счете 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль.

В 3 квартале внесения существенных изменений в Учетную политику не планируется.

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

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

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2017 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.

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.

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	3 755 713	4 457 960
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	12 905 501	11 706 997
Корреспондентские счета в банках	702 643	1 465 100
- Российской Федерации	181 389	46 948
- других стран	521 254	1 418 152
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 363 857	17 630 057

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 2017 года составили 2 643 021 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 2 256 246 тыс. руб.).

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

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

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

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации российских компаний, из них:	0	0
Транспорт	0	0
Финансовая сфера	0	0

Энергетика	0	0
Металлургия	0	0
Акции	22 333	0
Акции кредитных организаций	3 272	0
Акции российских компаний, из них:	19 060	0
Финансовая сфера	1 933	0
Энергетика	1 544	0
Металлургия	3 091	0
Добыча полезных ископаемых	10 095	0
Оптовая торговля	2 399	0
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	4 079 882	3 657 000
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	2 078 421	2 027 807
иностранная валюта	2 078 323	2 024 344
драгоценные металлы	0	2 929
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	98	534
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	8 167
иностранная валюта	0	8 167
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	2 000 625	1 620 310
иностранная валюта	2 000 625	1 620 310
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно- процентные)	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

другие	0	0
Прочие сделки	836	716
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 102 215	3 657 000

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

В течение 2 квартала 2017 года изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости не вносились.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены учетной политикой и другими внутренними документами Банка. Ниже представлено описание данных методов оценки.

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

Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

Исходные данные уровня 1 — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если кредитная организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся 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.

		- 1.7 -
	На 01 июля 2017 года	На 01 января 2017 года
Финансовые активы для определения		
справедливой стоимости, которых		
используются исходные данные первого	4 400 000	0.740.000
уровня	4 190 939	3 742 889
Финансовые активы для определения		
справедливой стоимости, которых		
используются исходные данные второго уровня	-	-
Финансовые активы для определения		
справедливой стоимости, которых		
используются исходные данные третьего		
уровня	-	1
итого	4 190 939	3 742 889

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	0	5 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	39 260 757	37 683 287
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	118 111 925	126 874 837
Ссуды физическим лицам	15 602 080	13 587 619
Итого ссудной задолженности	172 974 762	183 145 743
Резерв на возможные потери по ссудам	4 590 991	7 448 053
Итого чистой ссудной задолженности	168 383 771	175 697 690

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

Наименование	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	0	5 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	39 260 757	37 683 287
- кредитным организациям – резидентам	38 298 945	36 635 927
- кредитным организациям – нерезидентам	961 812	1 047 360

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	118 111 925	126 874 837
- Кредиты юридическим лицам	93 219 660	107 613 695
- Требования по сделками, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставление контрагенту права отсрочки платежа	24 892 265	19 261 142
Ссуды физическим лицам	15 602 080	13 587 619
Итого ссудной задолженности	172 974 762	183 145 743
Резерв на возможные потери по ссудам	4 590 991	7 448 053
Итого чистой ссудной задолженности	168 383 771	175 697 690

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

тыс. руб.

		15.0. руб.
Наименование	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Финансирование текущей деятельности	86 642 799	97 481 992
Торговое финансирование контрактов	3 735 285	4 074 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	24 892 265	19 261 142
Прочие	2 841 576	6 057 703
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	118 111 925	126 874 837

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

Наименование	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
На потребительские цели	14 555 997	12 639 311
Ипотечные и жилищные кредиты	978 165	878 613
Автокредиты	36 870	38 647
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)	15 602 080	13 587 619

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

Наименование	На 1 июля 2017 года	тыс. руо. На 1 января 2017 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	39 260 757	37 683 287
Депозиты в Банке России	0	5 000 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	118 111 925	126 874 837
Оптовая и розничная торговля	39 575 555	45 167 784
Обрабатывающие производства	8 343 392	9 596 439
Транспорт и связь	2 176 856	1 667 814
Строительство	10 779 509	7 418 634
Сельское хозяйство	371 582	693 194
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 806 502	19 078 284
На завершение расчетов	259 000	237 430
Добыча полезных ископаемых	220 781	4 713 207
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 447 275	6 713 501
Прочие виды деятельности	38 131 474	31 588 550
Ссуды физическим лицам	15 602 080	13 587 619
Итого ссудной задолженности	172 974 762	183 145 743
Резерв на возможные потери по ссудам	4 590 991	7 448 053
Итого чистой ссудной задолженности	168 383 771	175 697 690

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	1	тыс. рус.
	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.	39 014 920	42 358 750
До востребования и менее 1 месяца	30 246 748	26 687 520
От 1 до 3 месяцев	8 629 026	14 800 500
От 3 до 12 месяцев	139 146	870 730
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т. ч.:	116 388 857	124 897 460
До востребования и менее 1 месяца	1 134 527	32 714 638
От 1 до 3 месяцев	22 504 959	15 905 662
От 3 до 12 месяцев	58 377 447	35 254 331
От 1 до 3 лет	14 043 982	22 525 186
Свыше 3 лет	20 327 942	18 497 644
Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:	12 979 994	8 441 480
До востребования и менее 1 месяца	761 978	2 032 694
От 1 до 3 месяцев	400 336	714 740
От 3 до 12 месяцев	1 883 828	1 074 609
От 1 до 3 лет	3 463 308	1 627 228
Свыше 3 лет	6 470 537	2 992 209
Итого чистой ссудной задолженности	168 383 771	175 697 690

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

Наименование	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
На потребительские цели	14 555 997	12 639 311
Ипотечные и жилищные кредиты	978 165	878 613
Автокредиты	36 870	38 647
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)	15 602 080	13 587 619

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

Наименование	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
		•
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	961 812	1 047 360
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	61 636 836	70 766 925
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Депозиты в Банке России	0	5 000 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	38 298 945	36 635 927
Центральный федеральный округ	38 298 945	36 635 927
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	56 475 089	56 107 912
Центральный федеральный округ	6 999 587	6 393 046
Южный федеральный округ	179 076	176 575
Северо-Западный федеральный округ	602 938	811 723
Дальневосточный федеральный округ	12 960	14555
Сибирский федеральный округ	213 526	253 200
Уральский федеральный округ	45 779 253	44 555 011
Приволжский федеральный округ	2 646 814	3 856 780
Северо-Кавказский федеральный округ	40 935	47022
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	15 602 080	13 587 619
Центральный федеральный округ	678 077	760 271
Южный федеральный округ	407 967	435 624
Северо-Западный федеральный округ	292 021	248 659
Дальневосточный федеральный округ	18 358	78 722
Сибирский федеральный округ	760 603	1 043 865
Уральский федеральный округ	10 230 085	8 381 433
Приволжский федеральный округ	3 175 014	2 569 889
Северо-Кавказский федеральный округ	39 539	68 187
Крымский федеральный округ	416	969
Резерв на возможные потери по ссудам	4 590 991	7 448 053
Итого чистой ссудной задолженности	168 383 771	175 697 690

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

тыс. руб.

	На 1 июля 2017	На 1 января 2017	Гыс. руо. Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	88 724	85 889	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	88 724	85 889	Российская Федерация
Облигации банков-нерезидентов	0	0	
Облигации нерезидентов	0		
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	0	
Нефтегазовая отрасль	0	0	
Энергетика	0	0	
Транспорт	0	0	
Металлургия	0	0	
Цветная металлургия	0	0	
Финансовая сфера	0	0	
Корпоративные акции всего, в т. ч.	14 395	14 395	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	10 005	10 005	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	3 621	36	
Резервы на возможные потери	3726	141	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 393	100 143	
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 1 июля 2017 года:

- облигации федерального займа имеют срок погашения октябрь 2018 года, купонный доход 6,40% в год.

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2017 года:

 облигации федерального займа имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 6,40% в год. По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

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

			Доля уч	астия, %	Объем вложений, тыс. руб.		
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года	
UBRD Finance Designated Activity Company (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	
Акционерное общество "ВУЗ- БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	99,99999000001000	99,99999000001000	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		Х	X	14 390,26	14 390,26		

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

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года	Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.	118 716 819	130 952 957	
Еврооблигации	12 432 991	40 413 585	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	84 140 936	72 020 382	

Субфедеральные облигации	1 200 900	1 485 043	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	13 145 142	9 603 020	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	7 796 851	7 430 927	
Связь и телекоммуникация	2 261 097	2 265 044	Российская Федерация
Финансовая сфера	4 208 784	4 258 887	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	426 701	0	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	0	0	Российская Федерация
Транспорт	900 269	906 996	Российская Федерация
Черная металлургия	0	0	Российская Федерация
Металлургия	0	0	Российская Федерация
Машиностроение	0	0	Российская Федерация
Энергетика	0	0	Российская Федерация
Другие отрасли	0	0	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	13 213	526 851	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	118 703 606	130 426 106	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	117 942 112	127 707 924	

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

- еврооблигации имеют сроки погашения с ноября 2017 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 3,723% до 6,875% в год;
- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с декабря 2017 года по март 2033 года, купонный доход от 6,20% до 11,41% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с август 2017 года по июль 2021 года, купонный доход от 8,00% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 8,50% до 12,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 7,10% до 12,50% в год.

По состоянию на 1 июля 2017 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери), переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 117 942 112 тыс. руб. (на 1 января 2017 года 127 707 924 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 01 июля 2017 года Банк имеет долговые облигации кредитных организаций, не погашенные в срок в сумме 2 180 001 тыс. руб. (на 01 января 2017 года 1 146 960 тыс. руб.), резерв на возможные потери по данным вложениям Банка сформирован в сумме 2 180 001 тыс. руб. (на 01 января 2017 года 1 146 960 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 2017 год представлены далее:

	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	Мате- риальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 апреля 2017 года	8 053 673	777 736	2 259 183	73 666	13 097	28 833	11 206 188
Поступления за 2 квартал 2017 года	85 845	108 770	87 018	232	52	40 172	322 089
Выбытие за 2 квартал 2017 года	92 909	0	145 500	0	197	19 337	257 943
Сформированный резерв на возможные потери за 2 кварт ал 2017 года	0	0	0	0	0	0	0

Стоимость основных средств на 1 июля 2017 года	8 046 609	886 506	2 200 701	73 898	12 952	49 668	11 270 334
Сумма амортизации на 01.07.2017 года, всего							1 833 359
Сформированный резерв на 01.07.2017 года						0	
итого					9 436 975		

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств:

№ п/п	Характер обременения	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 обр!!менения

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

По состоянию на 31.12.2016 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

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	79 842 704	70 124 033
Требования по получению процентов	1 776 399	2 273 636
Всего прочих финансовых активов	81 619 103	72 397 669
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 236 989	2 163 787
Прочие	2 456 752	1 772 278
Всего прочих нефинансовых активов	5 693 741	3 936 065
Резерв под обесценение	1 772 544	2 840 701
ИТОГО:	85 540 300	73 493 033

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

- 29 660 тыс. руб. дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 50 тыс. руб. дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	36 431 448
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	1 513 588	1 927 594
- синдицированные кредиты	798 338	1 024 462
- депозиты "овернайт"	•	-
Счета типа "Лоро"	1 247 309	2 218 911
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	86 523	228 749
Договоры РЕПО с банками	80 776 092	82 537 894
Итого средства кредитных организаций	83 623 512	123 344 596

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 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года.

4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	34 050 256	22 124 650
- Физические лица	19 737 840	11 545 046
в т. ч. в драгоценных металлах	3 261	3 563
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	14 312 416	10 579 604
в т. ч. в драгоценных металлах		-
Срочные депозиты	203 380 274	189 551 464
- Физические лица	137 944 264	141 207 487
в т. ч. в драгоценных металлах	199 595	187 169

Юридические лица и индивидуальные предприниматели	65 436 010	48 343 977
в т. ч. в драгоценных металлах	53 567	37 992
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг		-
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	237 430 530	211 676 114

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов на 01 июля 2017 года и на 01 января 2017 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	12,00%	4 017 814 000,00 руб. (68 000 000,00 USD)	4 124 669 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 772 565 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 181 710 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 213 138 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 772 565 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 363 420 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 426 276 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 477 137 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 516 422 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		213 000 000 USD (12 585 211 500,00 pyб.)	213 000 000 USD (12 919 919 700,00 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 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации	29 622	2 242 056
Сберегательные сертификаты	5 911 130	5 651 744
Векселя	1 841 813	2 085 689
Итого выпущенные долговые обязательства	7 782 565	9 979 489

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 июля 2017 года составила 67 226 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 36 498 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 июля 2017 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от июля 2017 года до апреля 2022 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 6,70% до 9,20%;
- в долларах США от 0,10% до 2,00%
- в ЕВРО от 0,10% до 1,10%.

По состоянию на 1 января 2017 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2017 года до апреля 2022 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 7,00% до 10,60%;
- в долларах США от 0,10% до 2,00%
- в ЕВРО от 0,10% до 1,10%.

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первого и второго купонов, % в год	11,15
Ставка третьего и четвертого купонов, % в год	11,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25
Ставка шестого купона, % в год	13,00
Ставка седьмого-девятого купонов, % в год	12,00
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по оферте	18.10.2017

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

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

4.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	62 405 094	52 341 191
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 084 894	2 263 975
Прочие финансовые обязательства	60 320 200	50 077 216
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	617 640	887 005
Налоги к уплате	39 147	118 384
Прочие нефинансовые обязательства	578 493	768 621
Итого прочие обязательства	63 022 734	53 228 196

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 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Количество акций,	Номинальная стоимость,	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость,
	шт.	тыс. руб.		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 2017 года представлена далее:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	28 896 200	27 500 213	-1 395 987
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 245 352	962 713	-282 639
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	557 582	54 364	-503 218
Прочие потери	1 097 120	1 704 431	607 311

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

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

тыс. руб.

	На 01 июля 2017 года	На 01 июля 2016 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 258 671	4 989 005
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	538 642	-1 962 985
ИТОГО	1 797 313	3 026 020

5.3. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Ниже представлен финансовый результат от продолжающейся и прекращенной деятельности:

тыс. руб.

	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	70 621	414 391
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-11 336	-14 371

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.07.2017 года и 01.01.2017 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

Для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк применяет два подхода:

- первый подход основывается на поддержании суммарного капитала на уровне минимального регуляторного (концепция Gone Concern). В данном подходе оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается по стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.
- второй подход основывается на предположении о непрерывности деятельности Банка (концепция Going Concern). Данный подход предполагает, что Банк располагает достаточным уровнем собственных средств, чтобы выполнять нормативы Банка России, и продолжать свою деятельность даже в ситуации повышенного стресса. Согласно данной концепции определяется текущая потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и неожидаемых потерь. Ожидаемые и неожидаемые потери рассчитывают в соответствии с внутренними методиками по каждому виду риска.

Для целей ВПОДК Банк использует оценку необходимого капитала на основе подхода о продолжении деятельности.

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

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).

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

		Фактическое	значение, %
	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8	10,3	10,8
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5	6,4	6,6
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6	6,4	6,6

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

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

Информация о капитале:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Собственные средства (Капитал)	26 128 262	26 746 834
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 004 363	4 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	11 866 603	11 854 544
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	71 747	76 385
Базовый капитал	16 249 873	16 233 176
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	16 249 873	16 233 176
Прирост стоимости за счет переоценки	68 586	68 539
Субординированный кредит	9 772 742	10 445 118
Дополнительный капитал	9 878 389	10 513 658

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

тыс. руб.

			тыо. рус.
	Bcero	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.07.2017 года	598 184	68 586	529 598
Положительная переоценка	65 134 186	68 586	65 065 600
Отрицательная переоценка	64 536 002		64 536 002
Сумма на 01.01.2017 года	-1 087 411	68 539	-1 155 950
Положительная переоценка	264 030 799	68 539	263 962 259
Отрицательная переоценка	265 118 209		265 118 209

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 июля 2017 года:

Harran	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		гала (раздел 1)	
Номер п/п	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	Х	Х
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	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	Х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 878 389
2	"Средства кредитных организаций",	15, 16	321 054 042	Х	Х	Х

	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	Х	Х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 772 742
2.2.1			9 772 742	из них: субординированные кредиты	X	9 772 742
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 436 975	Х	X	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 398	Х	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	Х	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)	Х	57 398	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	57 398
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	14 349	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 349
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18 408	Х	Х	Х
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	Х	18 408	"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	500 854	X	Х	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	Х	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	Х	0	Х	Х	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	Х	Х	Х
6.1	уменьшающие базовый капитал	Х	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	Х	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	288 297 368	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	Х	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

TIAU KD « y DF uF »	
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской ((финансовой) отчетности за 2 квартал
2017 года	

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	Х	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	Х	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Величина прибыли за 1 полугодие 2017 года составила 59 285 тыс. рублей (за 1 полугодие 2016 года величина прибыли составила – 400 020 тыс. руб.).

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

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ 7. НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага и его компонентов по Базелю III представлены следующим образом:

	на 01.07.2017 года	на 01.04.2017 года
Показатель финансового рычага по Базелю III:	3,9%	4,3%

Банк считает колебания показателя финансового рычага в пределах 0,5 п.п. естественным фактором, отражающий неравномерность распределения прибыли и прироста активов. Фактически такой расчет показывает какую долю активов покрывает капитал организации, т.е. при наращивании объемов до момента стабилизации портфелей происходит просадка финансового отложенный эффект рычага и наоборот, возникает некий ПО прибыли, так как в большинстве своем банк закладывает потенциальные потери В первой точке, портфелей получает перспективе. Поэтому доходы ОТ В несущественные колебания фин. рычага допустимы.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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 2017 года и 2 квартале 2016 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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками ПАО КБ «УБРиР». В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

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

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала) в рамках процедур ВПОДК.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР».

По итогам анализа за 2016 год в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- процентный.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры Банка – от Совета директоров и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками.

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками Банка входят:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками.

Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом: несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

Правление в рамках управления рисками и капиталом: утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка в рамках ВПОДК.

С 01.01.2017 года в рамках системы управления рисками и капиталом начал функционировать специальный рабочий орган, отвечающий за управление рисками в Банке, - **Комитет по управлению рисками.**

Деятельность комитета направлена на поддержание плановых (целевых) уровней риска, целевой структуры рисков и лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Комитет по управлению рисками реализует следующие внутренние документы Банка: ПАО КБ «УБРиР», «Политика по управлению банковскими рисками в ПАО КБ «УБРиР», «Порядок

управления капиталом ПАО КБ «УБРиР», положения об организации управления отдельными видами рисков, стратегии развития Банка. К компетенции комитета относятся: выявление (идентификации) рисков, оценка рисков, мониторинг и контроль уровня рисков, минимизации рисков.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие службы управления рисками, функционирующей на постоянной основе, которая может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Правовая дирекция;
- Служба безопасности;
- Подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Департамент рисков, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

Департамент рисков

Департамент рисков является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Департамент рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе ключевых видов риска. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. Департамент рисков выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками, которая доводится до Совета директоров и Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

С целью координации работы по внедрению требований Базельского Комитета в практику управления рисками Банка в структуру Департамента рисков Банка в 2016 году включена рабочая группа по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала. Группа подчиняется начальнику отдела контроля кредитных рисков и нормативов достаточности капитала дирекции по управлению агрегированным риском департамента рисков.

Основные задачи рабочей группы:

- 1. Оценка и контроль соответствия требованиям нормативных актов принятой в Банке системы управления риском.
- 2.Внедрение и доработка необходимых процедур оценки достаточности капитала.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

3. Мониторинг уровня достаточности капитала.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

Служба внутреннего контроля структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением о Службе внутреннего контроля ПАО «УБРиР» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные:

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

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка, посредством использования методологических подходов для своевременной идентификации и эффективного управления различными типами риска, присущими Банку.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- интеграция в бизнес-процессы. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков;
- осведомленность о риске. При принятии решения о проведении новых операций обязательным является предварительной проведение идентификации и оценки соответствующих рисков, а после ее совершения корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг;
- независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контроля за рисками, закреплены за разными подразделениями Банка;

- ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;
- обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков;
- соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

Основной задачей управления рисками и капиталом Банка является последовательное приведение системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК).

В соответствии с Указанием Банка России от 15.4.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) в Банке внедрены ВПОДК на индивидуальном уровне.

Банк организует необходимые меры по реализации ВПОДК на уровне Группы до 31.12.2017 года в соответствии с Указанием №3624-У.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика по управлению банковскими рисками, Положение по управлению кредитным риском, Положение об организации управления рыночным риском, Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение об организации управления процентным риском, Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации управления операционным риском, Порядок управления капиталом, Методика определения значимых рисков, Методики оценки рисков и стресс-тестирования по вес видами значимых рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом закрепляет основы системы управления рисками и капиталом Банка, основная задача которой заключается в организации эффективного риск ориентированного управления Банком с целью обеспечения реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечения защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Документ содержит описание функций коллегиальных органов, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие риска, а также планирование и управление капиталом; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Политика по управлению банковскими рисками определяет задачи Банка в сфере управления рисками, организационные принципы функционирования системы управления рисками с соответствующим распределением полномочий между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами по принятию и контролю рисков, формализованное описание процедур оценки, анализа и контроля рисков, а также инструментов для целей их ограничения.

Положение по управлению кредитным риском определяет основные этапы процесса управления кредитным риском с учетом российской и международной практики,

предусматривающие в том числе: порядок выявления / идентификации кредитного риска; подходы к оценке кредитного риска; порядок мониторинга / контроля уровня кредитного риска; способы реагирования на риски, применяемые Банком.

Положение об организации управления рыночным риском - предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на ограничение ущерба (убытка), который может быть понесен Банком в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также курсов иностранных валют и на оптимизацию показателей рентабельности капитала с учетом рыночного риска.

Положение об организации управления риском потери деловой репутации - устанавливает порядок организации и управления риском потери деловой репутации в Банке.

Положение об организации управления риском ликвидности - разработано с целью управления риском ликвидности, определяет порядок управления и способы контроля состояния ликвидности банка с целью достижения минимального платежного риска и предотвращения возможных случаев невыполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Положение об организации управления процентным риском - целью положения является организация управления процентным риском, определение зон ответственности подразделений банка в процессе контроля размера процентного риска и взаимодействие подразделений банка для поддержания приемлемого уровня риска.

Положение об организации управления правовым риском - устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

Положение об организации управления операционным риском - устанавливает порядок организации и управления операционным риском в Банке.

Порядок управления капиталом определяет правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств в процессе осуществления ВПОДК.

Методика определения значимых рисков описывает процедуру определения значимых типов риска Банка. В результате процедуры определяет перечень значимых для Банка типов рисков.

В Банке в соответствии с разработанной методологией проводится индивидуальное стресстестирование по каждому значимому виду риска, присущего деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Совету директоров и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков.

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

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических и прогноза потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

В отчетном периоде изменения в методики оценки рисков не вносились. Во 2 квартале 2017 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору в процедуры управления рисками и методы их оценки.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса. Для этих целей Банком используются различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, хеджируются (снижаются) различными формами рыночных механизмов.

В целом система управления рисками в банке, несмотря на использование консервативных подходов, учитывает эффективность бизнеса с учетом реализации риска, т.е. управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

В рамках снижения кредитного риска Банк может реализовывать следующие мероприятия:

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

- ужесточение правил скоринговых моделей для розничных кредитов;
- соблюдение требований диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля в отдельных регионах и кредитования связанных с Банком лиц;
- разработка, внедрение и использование информационной системы и технических средств для анализа, позволяющих иметь качественную, достаточно детализированную и оперативную информацию о состоянии кредитного портфеля Банка.

В рамках снижения риска ликвидности Банк может реализовывать следующие мероприятия:

- рассмотрение и утверждение Банком лимитов текущих операций Банка, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу Банка при оптимальном риске ликвидности;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями текущих операций Банка и анализ состояния структуры баланса Банка в разрезе показателей ликвидности;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции банка;
- определение (расчет) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- регулярный контроль эффективности текущих методов управления ликвидностью.

В случае возникновения избытка/дефицита ликвидности могут выступать предложения:

- о замене более ликвидных, но менее доходных активов на менее ликвидные, но доходные (или наоборот);
- об изменении временной структуры активов и/или пассивов;
- об изменении стоимости пассивов;
- о привлечении субординированных займов (кредитов) или МБК и другие.

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

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

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

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

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

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

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Отчетность по исполнению	Ежемесячно	Директор Департамента рисков
целевых показателей риск-	Ежеквартально	Члены комитета по управлению рисками
аппетита (склонности к риску)	'	Президент
Банка на текущий год		Правление
		Совет Директоров
Отчет о размере капитала,	Ежемесячно	Директор Департамента рисков
результатах оценки		Члены комитета по управлению рисками
достаточности капитала Банка		Президент
и принятых допущениях,		Правление
применяемых в целях оценки	Ежеквартально	Совет Директоров
достаточности капитала	·	
Отчет по аллокация капитала	Ежемесячно	Директор Департамента рисков
·	Ежеквартально	Члены комитета по управлению рисками
		Президент
		Правление
		Совет Директоров
Отчет о результатах	Ежегодно	Президент
выполнения ВПОДК		Правление
		Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-	Ежегодно	Президент
тестирования		Правление
		Совет Директоров
Отчет о значимых рисках	Ежемесячно	Директор Департамента рисков
		Члены комитета по управлению рисками
		Президент
		Правление
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчет о выполнении	Ежедневно	Директор Департамента рисков
обязательных нормативов		

9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

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

	на 01.07.2017 года	
H1.0	8,0%	
H1.1	4,5%	
H1.2	6,0%	

По состоянию на 01.07.2017 года и на 01.01.2017 года значение нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
H1.0	10,3%	10,8%
H1.1	6,4%	6,6%
H1.2	6,4%	6,6%

На 01.07.2017 года размер требований к капиталу не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

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

Во 2 квартале 2017 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 (H6, H7 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 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

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 настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – значимый риск для Банка, который представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (облигации), операции на межбанковском рынке.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по управлению кредитным риском и другие процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

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

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

Кредитование корпоративных клиентов

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

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

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

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

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

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

Кредитование физических лиц

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование	На 01.07.2017 года
Ссудная задолженность	132 751 407
Средства на корреспондентских счетах	270 031
Вложения в ценные бумаги	1 990 096
Условные обязательства кредитного характера	8 057 307
ПФИ	4 501 087
Прочие	51 457 757
Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2017 г.	199 027 685
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 г.	194 227 133
Среднее значение за отчетный период	196 627 409

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.

		на 01/07/2017	на 01/01/2017	
Номер		Стоимость активов	Стоимость активов	
строки	Наименование показателя	(инструментов),	(инструментов),	
Строки		взвешенных по уровню	взвешенных по уровню	
		риска	риска	
1	2	3	4	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	122 257 082	146 910 976	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6 572 436	8 680 655	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных	0	2 414	

имеющих страновую от обеспеченные их гаран- 1.2.3 кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос обеспеченные их гараниз них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации Страновим банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаранизаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитным организаци страновой оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ли правительствам стран, ценку «2», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка дарственных долговых ценных ерации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг)	0 296 540 5 475 0	0 493 248 16 177 0
центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Феде Банка России, номинир нентральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержат кредитные требования кредитные требования имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования имеющих страновую от дентральным банкам и имеющих страновую от дентраньным банкам и имеющих страновую от дентраньным банкам и имеющих страновую от дентраньным коэфф страновую от дентраньным коэфф страновую от дентраньным коэфф страновую от дентраньным коэфф страновую от дентраньными коэфф страно	ли правительствам стран, ценку «2», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм — резидентам стран со	296 540 5 475 0	493 248 16 177 0
центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской федерации страновым банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ли правительствам стран, ценку «2», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм — резидентам стран со	296 540 5 475 0	493 248 16 177 0
центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаран кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской федерации Страновым банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос организациям — резидегоценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченными коэфф страновую отобеспеченными коэфф страновую отобеспеченные их гаранизациями отобеспеченные их гараниза	ли правительствам стран, ценку «2», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм — резидентам стран со	296 540 5 475 0	493 248 16 177 0
центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаран кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской федерации Страновым банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос организациям — резидегоценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченными коэфф страновую отобеспеченными коэфф страновую отобеспеченные их гаранизациями отобеспеченные их гараниза	ли правительствам стран, ценку «2», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм — резидентам стран со	296 540 5 475 0	493 248 16 177 0
центральным банкам и имеющих страновую ог обеспеченные их гаран кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской федерации страныным банкам и имеющих страновую ог обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос организациям — резидегоценкой «2», в том числерантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую ог дактивы с иными коэфф 2 2 Активы с иными коэфф	ли правительствам стран, ценку «2», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к мм — резидентам стран со	296 540 5 475 0	16 177 0
имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России, номинид центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ценку «2», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка царственных долговых ценных ерации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	16 177 0
обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России, номинир кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую обеспеченные их гаран кредитные требования кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия ин кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от долгосрочной кредитные требования центральным коэфф	тиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями и, Минфина России и Банка дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, денку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	16 177 0
1.2.3 кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос обеспеченные их гарания иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России, номинир нат из кредитные требования инферементы и кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую обеспеченные их гарания кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от доли страновую страновую от	и другие требования к ям - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг клособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка дарственных долговых ценных врации, Минфина России и пованных и другие требования к ли правительствам стран, денку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	16 177 0
кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран 1.3 Активы с коэффициент из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Феде Банка России, номинир центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ям - резидентам стран со , «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе и другие требования в беспеченные гарантиями и, Минфина России и Банка дарственных долговых ценных врации, Минфина России и правительствам стран, ценку «3», в том числе и другие требования к ли правительствам стран, денку «3», в том числе и другие требования к ям – резидентам стран со	0	16 177 0
страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран 1.3 Активы с коэффициент из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России, номинир кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаран кредитные требования кредитные требования кредитным организация страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия ин имеющих страновую от дентральным банкам и имеющих страновую от дентральным коэфф	, «1», имеющим рейтинг пособности, в том числе пиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями на минфина России и Банка дарственных долговых ценных врации, Минфина России и правительствам стран, ценку «3», в том числе пиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к нам – резидентам стран со	0	0
долгосрочной кредитос обеспеченные их гаран Активы с коэффициент из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России, номинир кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую ого обеспеченные их гаран кредитные требования кредитные требования кредитным организация страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф	пособности, в том числе птиями ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями дарственных долговых ценных врации, Минфина России и правительствам стран, ценку «3», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	0
обеспеченные их гарана Активы с коэффициент из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Федерации России, номинир кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую ого обеспеченные их гаранизация страновой оценкой «О» долгосрочной кредитным организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	и другие требования в беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе тиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	0
1.3 Активы с коэффициент из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Феде Банка России, номинир центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаранизация кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ом риска 50 процентов, всего, и другие требования в беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, денку «З», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	0
из них: 1.3.1 кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Феде Банка России, номинир центральным банкам и имеющих страновую ого обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организации страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую ог Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	и другие требования в беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка дарственных долговых ценных врации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, денку «З», в том числе втиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	0
кредитные требования иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг России, номинир кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую ого обеспеченные их гаранка редитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка дарственных долговых ценных грации, Минфина России и гованных и другие требования к ли правительствам стран, денку «3», в том числе итиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	0
иностранной валюте, о Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Феде Банка России, номинир центральным банкам и имеющих страновую о обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженност ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф	беспеченные гарантиями , Минфина России и Банка дарственных долговых ценных грации, Минфина России и гованных и другие требования к ли правительствам стран, денку «3», в том числе итиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	0	0
Российской Федерации России и залогом госуд бумаг Российской Феде Банка России, номинир кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую ого обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организация страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф	, Минфина России и Банка дарственных долговых ценных рации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, денку «З», в том числе тиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со		·
России и залогом госуд бумаг Российской Феде Банка России, номинир кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаранизаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитным организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати, удер	дарственных долговых ценных ерации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе тиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со		·
бумаг Российской Феде Банка России, номинир 1.3.2 кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую огобеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям – резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф	ерации, Минфина России и ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «З», в том числе тиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со		·
Банка России, номинир 1.3.2 кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф	ованных и другие требования к ли правительствам стран, ценку «З», в том числе птиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со		·
1.3.2 кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям – резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати, удержати	и другие требования к ли правительствам стран, ценку «3», в том числе ітиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со		·
центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям – резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженност ценные бумаги, удержати, удержа	ли правительствам стран, ценку «3», в том числе ітиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со		·
центральным банкам и имеющих страновую от обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям – резиде оценкой «2», в том чистарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженност ценные бумаги, удержатия с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от Активы с иными коэфф	ли правительствам стран, ценку «3», в том числе ітиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	5 475	16 177
имеющих страновую от обеспеченные их гаран (пред из гаран) пред из гаран (пред из гаран) пред из гарантым организаци страновой оценкой «О» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том чистарантиями (пред из гарантиями) пред из гарантиями (пред из гарантиями (пред из гарантиями) пред из гарантиями (пред из	ценку «3», в том числе отиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	5 475	16 177
обеспеченные их гаран кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженності ценные бумаги, удержа Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую од Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	тиями (залогом ценных бумаг) и другие требования к ям – резидентам стран со	5 475	16 177
1.3.3 кредитные требования кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям – резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженності ценные бумаги, удержа Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф	и другие требования к ям – резидентам стран со	5 475	16 177
кредитным организаци страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям – резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженностя ценные бумаги, удержа 1.5 Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ям – резидентам стран со		
страновой оценкой «0» долгосрочной кредитос организациям — резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати, у			
долгосрочной кредитос организациям – резиде оценкой «2», в том числарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати, уде	,,		
организациям – резиде оценкой «2», в том чис. гарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженности ценные бумаги, удержати, уде		•	
оценкой «2», в том чис. гарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженності 1.4.2 ценные бумаги, удержа 1.5 Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф			
гарантиями 1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженності 1.4.2 ценные бумаги, удержа Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф			
1.4 Активы с коэффициент всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженності 1.4.2 ценные бумаги, удержа Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	io occorro remisire vix		
всего, из них: 1.4.1 ссудная задолженності 1.4.2 ценные бумаги, удержа 1.5 Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую од Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ом риска 100 процентов	115 679 171	138 214 144
из них: 1.4.1 ссудная задолженності 1.4.2 ценные бумаги, удержа 1.5 Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую од Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	эм риска тоо продентов,	110 010 111	100 211 111
1.4.1 ссудная задолженності 1.4.2 ценные бумаги, удержа 1.5 Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую од Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф			
1.4.2 ценные бумаги, удержа 1.5 Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф		67 833 599	96 726 813
1.5 Активы с коэффициент кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую од Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ь юридических лиц		
кредитные требования центральным банкам и имеющих страновую от 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	нные до погашения	823 106	2 806 587
центральным банкам и имеющих страновую ог 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ом риска 150 процентов –	0	0
центральным банкам и имеющих страновую ог 2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	и другие требования к		
2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ли правительствам стран,		
2 Активы с иными коэфф 2.1 с пониженными коэфф	ценку «7»		
2.1 с пониженными коэфф		Х	Х
' '		705 213	842 185
в том числе:	пционтами риска всего,	700 210	072 100
	<u> </u>	0	
· · · ·	рфициентом риска 50	0	0
процентов			
2.1.2 ипотечные ссуды с коэ	рфициентом риска /0	0	0
процентов		222 = 22	
2.1.3 требования участников		228 709	245 954
		60 746 763	35 451 641
в том числе:	клиринга риска всего,		
2.2.1 с коэффициентом риск			40.000.700
	рициентами риска всего,	36 771 246	19 892 709
111	рициентами риска всего, а 110 процентов		
2.2.3 с коэффициентом риск	рициентами риска всего, а 110 процентов а 130 процентов	6 747 857	145 998
2.2.4 с коэффициентом риск	рициентами риска всего, а 110 процентов а 130 процентов		19 892 709 145 998 15 175 434

2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	237 500	237 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	2 760 233	283 366
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 116 568	61 568
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	545 090	152 988
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	10 030	18 698
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	7 092	17 555
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	79 771	28 298
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 682	4 259
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 057 307	6 526 396
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8 057 307	6 526 396
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	4 501 087	4 212 569

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Bcero
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	166 609	683 594	850 203
- на срок от 31 до 90 дней	-	15 587	384 517	400 104
- на срок от 91 до 180 дней	-	23 419	471 585	495 004
- на срок более 180 дней	4 232	897 423	1 868 218	2 769 873
Всего просроченной задолженности	4 232	1 103 038	3 407 914	4 515 184

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,6% от общей величины ссудной задолженности и 1,1 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам -кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Bcero
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	55 701	269 814	325 515
- на срок от 31 до 90 дней	-	20 085	185 259	205 344
- на срок от 91 до 180 дней	-	31 514	1 697 649	1 729 163
- на срок более 180 дней	4 232	995 557	4 963 943	5 963 732
Всего просроченной задолженности	4 232	1 102 857	7 116 665	8 223 754

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,5% от общей величины ссудной задолженности и 2,0 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	0	19 458	295	901	20 654
- на срок от 31 до 90 дней	0	16 147	379	18 787	35 313
- на срок от 91 до 180 дней	1 000 011	21 774	1 610	15 170	1 038 565
- на срок более 180 дней	1 115 656	171 807	1 309 479	241 551	2 838 493
Всего просроченной задолженности	2 115 667	229 186	1 311 763	276 409	3 933 025

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,3 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	0	2 016	843 712	510	846 239
- на срок от 31 до 90 дней	0	4 477	579	9 801	14 857
- на срок от 91 до 180 дней	0	114 243	748	14 401	129 392
- на срок более 180 дней	1 116 519	549 774	977 936	452 601	3 096 830
Всего просроченной задолженности	1 116 519	670 511	1 822 975	477 314	4 087 318

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,0 % от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

	на 01.07.201	7 год	на 01.01.2017 год			
Отрасль	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%		
Оптовая и розничная торговля	359 124	27%	374 843	20%		
Обрабатывающие производства	155 805	12%	158 066	8%		
Транспорт и связь	147 118	11%	130 551	7%		

 $\Pi AO\ K F \ «УБРиР»$ $\Pi ояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года$

Общий итог	1 352 246	100%	1 866 135	100%
Физические лица	456 939	34%	1 018 458	55%
Прочие виды деятельности	137 204	10%	99 261	5%
Операции с недвижимым имуществом	57 979	4%	59 444	3%
Строительство	38 077	3%	25 512	1%

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.

	ŀ	la 01 июля 2017 г	ода		На 01 января 2017 года				
Регионы	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%	
Центральный федеральный округ	99 265	48 517	147 782	11%	107 393	83 112	190 505	10%	
Южный федеральный округ	63 618	39 906	103 524	8%	56 598	59 251	115 849	6%	
Северо-Западный федеральный округ	15 359	25 780	41 139	3%	16 977	39 896	56 873	3%	
Дальневосточный федеральный округ	12 541	3 843	16 384	1%	11 736	15 667	27 403	1%	
Сибирский федеральный округ	136 382	65 329	201 711	15%	130 251	155 371	285 622	15%	
Уральский федеральный округ	345 646	144 184	489 830	36%	304 468	363 560	668 028	36%	
Приволжский федеральный округ	186 586	124 536	311 122	23%	184 501	292 649	477 150	26%	
Северо-Кавказский федеральный округ	35 910	4 844	40 754	3%	35 753	8 934	44 687	2%	
Крымский федеральный округ	0	0	0	0%	0	18	18	0%	
Итого:			1 352 246	100%			1 866 135	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 их 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 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 26 531 892 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 115 388 тыс. руб.), что составляет 15,3% от общей величины ссудной задолженности (до вычета резерва) юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 6,5% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 8 952 108 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 83 959 тыс. руб.), что составляет 4,9% от общей величины ссудной задолженности (до вычета резерва) юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,2% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма		Категория качества			Расчетный	Ó	Фактически	сформиров	занный резері	В	
GOOTAL ARTHUOL	требования	1	2	3	4	5	резерв	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	118 111 925	47 704 628	68 715 504	618 175	66 249	1 007 369	1 905 625	1 723 068	702 445	41 220	18 464	960 939
Задолженность по ссудам физических лиц	15 602 080	0	11 818 677	1 029 126	412 491	2 341 786	2 625 395	2 622 086	323 275	133 188	98 303	2 067 320
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	39 260 757	15 106 025	24 150 000	500	0	4 232	245 837	245 837	241 500	105	0	4 232

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	0	Категория качества					Dagueru vě	Фактически сформированный резерв				
Состав активов	Сумма требования	1	2	3	4	5	Расчетный резерв	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	126 874 837	40 727 284	84 572 694	421 862	88 230	1 064 767	2 115 345	1 977 368	894 705	33 259	36 257	1 013 147
Задолженность по ссудам физических лиц	13 587 619	0	6 292 445	628 095	1 703 780	4 963 299	5 146 148	5 146 148	200 831	81 878	852 030	4 011 409
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	37 683 287	5 658 555	32 020 000	500	0	4 232	324 537	324 537	320200	105	0	4 232

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В качестве обеспечения по кредитам, принимаются в основном недвижимость, транспортные средства и оборудование, поручительство. 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.

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.

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

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

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

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

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимое имущество не реже 1 раза в 12 месяцев;
- движимое имущество в виде транспортных средств, спецтехники, оборудования не реже 1 раза в 6 месяцев;

движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 3 месяца.

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 2017 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	852 024	0	852 024
Собственные векселя	351 949		351 949
Гарантийные депозиты	500 075		500 075
Обеспечение II категории качества	8 409 009	0	8 409 009
Недвижимость	8 125 429		8 125 429
Основные средства, в т. ч. транспорт	263 580		263 580
Ценные бумаги			0
Поручительство	20 000		20 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	232 971 863	4 558 197	237 530 060
Итого	242 232 896	4 558 197	246 791 093

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	631 161	•	631 161
Собственные векселя	436 771	-	436 771
Гарантийные депозиты	194 390	-	194 390
Обеспечение II категории качества:	11 015 424	•	11 015 424
Недвижимость	9 122 059	-	9 122 059
Основные средства, в т. ч. транспорт	226 050	-	226 050
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	1 667 315	-	1 667 315
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	246 860 886	5 707 423	252 568 308
Итого	258 507 471	5 707 423	264 214 894

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.

		Данные на 01	1.07.2017 года	Данные на 01.01.2017 год	
Номер	Наименование показателя	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	122 257 082	111 291 888	146 910 976	120 695 714
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	110 959 468	0	120 532 693
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России				
		0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России				
1.1.3	кредитные требования и другие требования к	0	0	0	0
	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:	6 572 436	0	8 680 655	0
			<u>~</u>		

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	0	0	2 414	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями				
		296 540	0	493 248	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5 475	0	16 177	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте				
		0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «З», 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				
		5 475	0	16 177	0
1.4	Активы с коэффициентом				
	риска 100 процентов, всего, из них:				
	NO TIME.	115 679 171	332 420	138 214 144	163 021
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	67 833 599	332 420	96 726 813	163 021
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	823 106	0	2 806 587	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0
2	Активы с иными			-	
	коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	Х
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего,				
2.1.1	в том числе: ипотечные ссуды с	705 213	0	842 185	0
2.1.1	коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
	1	U	ı	ı	U

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70				
	процентов	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	228 709	0	245 954	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего,				
2.2.1	в том числе: с коэффициентом риска 110	60 746 763	0	35 451 641	0
	процентов	36 771 246	0	19 892 709	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6 747 857	0	145 998	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	16 990 161	0	15 175 434	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в				
2.2.5.1	том числе: по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	237 500	0	237 500	0
3	Кредиты на потребительские цели всего,				
3.1	в том числе: с коэффициентом риска 110 процентов	2 760 233 2 116 568	0	283 366 61 568	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	545 090	0	152 988	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	10 030	0	18 698	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	7 092	0	17 555	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	79 771	0	28 298	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 682	0	4 259	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 057 307	257 434	6 526 396	275 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8 057 307	257 434	6 526 396	275 469
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				
		4 501 087	0	4 212 569	0

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 01.07.2017 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	118 805 543	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	2 594 403	до 1,5 лет
Недвижимость	0	до 3 лет

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2017 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	131 038 846	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	5 304 691	до 1,5 лет
Недвижимость	162 872	до 3 лет

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.07.2017года составляет 100% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2017г. составляет 99,0% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

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

Далее представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01 июля 2017 года:

тыс. руб.

			вая стоимость енных активов		нсовая стоимость мененных активов
Номер п/п	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	1	2
1	Всего активов, в том числе:	81 455 671	0	10 182 430	10 182 430
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	80 685 048	0	7 265 932	7 265 932
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	12 327 410	0	20	20
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 327 410	0	20	20
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

кредитоспособности				
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	68 357 637	0	7 265 913	7 265 913
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	68 357 637	0	7 265 913	7 265 913
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	770 623	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 916 498	2 916 498
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях Межбанковские кредиты (депозиты) Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями Ссуды, предоставленные физическим лицам Основные средства	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях Межбанковские кредиты (депозиты) Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями Ссуды, предоставленные физическим лицам Основные средства Основные средства	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях Межбанковские кредиты (депозиты) Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями Ссуды, предоставленные физическим лицам Основные средства Основные средства О по	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: 68 357 637 0 7 265 913 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности 68 357 637 0 7 265 913 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности 0 0 0 Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях 0 0 0 Межбанковские кредиты (депозиты) 770 623 0 0 Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями 0 0 2 916 498 Ссуды, предоставленные физическим лицам 0 0 0 0 Основные средства 0 0 0 0

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,
- не участвует в управлении им.

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами,
- размещение денежных средств на межбанковском рынке через операции обратного РЕПО с долговыми ценными бумагами,
- привлечение денежных средств Центрального Банка России под залог нерыночных активов,
- привлечение денежных средств корпоративных клиентов под обеспечение недвижимостью.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

Наиболее используемым кредитной организацией видом финансирования с обременением активов является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке через операции РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

9.2.1. Кредитный риск контрагента

Экономический капитал, на покрытие кредитного риска в Банке, определяется в разрезе трех видов капитала: базовом, основном и совокупном (собственные средства). Банк определяет текущую потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и неожидаемых потерь. Ожидаемые потери по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартной методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России 139-И. Для оценки неожидаемых потерь, для определения размера экономического капитала, используют внутренние методики стресс-тестирования.

Экономический капитал на покрытие кредитного риска контрагента во 2 квартале 2017 года учтен в составе экономического капитала на покрытие кредитного риска. Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствие с требованиями Банка России и принимаются соответствующие коэффициенты.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения лимитов риска.

Методология установления банком внутренних лимитов на контрагентов (корпоративных клиентов, субъекты малого бизнеса, кредитные организаций, финансовые компании, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, страховые и лизинговые компании) базируется на целом ряде внутренних нормативных документов, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков в разрезе соответствующих контрагентов. Лимитирование операций с

данными контрагентами основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных (финансовых) 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 платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, 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 установлением лимитов на контрагентов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты на одного контрагента могут устанавливаться как на отдельные операции или виды услуг, так и в совокупности на все виды сделок с данным клиентом.

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производным финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

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

Облигации, выпущенные Банком, являются необеспеченными, поэтому влияние отсутствует.

Банк принимает в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО только ценные бумаги эмитентов, на которые Банком установлены лимиты кредитного риска и входят в ломбардный список Банка России. Банк не принимает иные виды залога (обеспечения) по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка.

По операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения по состоянию на 01 июля 2017 года были приняты бумаги следующих эмитентов:

Облигации федерального займа	99,85%
Акции кредитных организаций	0,00%
Акции прочих резидентов	0,15%

Банк не имеет по состоянию на 01.07.2017 года обеспечения по производным финансовым инструментам.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.07.2017 года составляет 4 079 882 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017 года у банка отсутствуют ПФИ, включенные в соглашение о неттинге.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.07.2017 г составляет 1.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге по состоянию на 01.07.2017 года составляет 4 079 882 тыс. руб.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.01.2017 г. составляет 3 656 466 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года у банка отсутствуют ПФИ, включенные в соглашение о неттинге.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.01.2017 г составляет 1.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 3 656 466 тыс. руб.

Банк при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, используют методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №139-И.

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

9.3. Рыночный риск

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Финансовые активы, предназначенные для торговли, на балансе банка оцениваются по справедливой стоимости. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует

лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

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

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющихся 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 2017 года	99 393
На 1 января 2017 года	100 143

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

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

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает

положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители департамента рисков и казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

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

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

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведен 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 2017 года (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок) составляла 118 805 543 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	0	0
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	88 724	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	118 716 819	210 424
ИТОГО	118 805 543	210 424

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 286,5 тыс. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2017 года (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок) составляла 131 038 846 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	85 889	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	130 952 958	666 265
ОТОГО	131 038 846	666 265

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

Портфель долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями федерального займа. При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 656,5 тыс. руб.

Валютный риск

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2017 года:

		В рублях	В рублях долларах В евро США		В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 122 362	329 821	225 265	78 265	3 755 713
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 573 522	0	0	0	15 573 522
3	Средства в кредитных организациях	339 638	565 092	176 798	29 070	1 110 598
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 102 215	0	0	0	4 102 215
5	Чистая ссудная задолженность	106 132 219	62 169 690	75 404	6 458	168 383 771
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 393	0	0	0	99 393
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 274 323	12 429 283	0	0	118 703 606

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 436 975	0	0	0	9 436 975
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 807 484	0	0	0	1 807 484
10	Прочие активы	68 936 720	15 367 607	1 699 321	278	86 003 928
11	Итого активов	315 824 851	90 861 494	2 176 788	114 071	408 977 205
	Обязательства				<u> </u>	0
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	71 012 809	12 551 227	58 603	872	83 623 512
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 639 203	23 590 839	3 894 587	305 902	237 430 530
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 031	0	0	0	41 031
16	Выпущенные долговые обязательства	7 627 181	122 034	33 350	0	7 782 565
17	Прочие обязательства	23 258 518	38 569 682	1 689 863	5 525	63 523 588
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	125 404	271	64	0	125 739
19	Итого обязательств	311 704 146	74 834 053	5 676 467	312 299	392 526 965
	Чистая балансовая позиция	4 120 705	16 027 441	-3 499 678	-198 228	16 450 240
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	44 710 881	31 373 635	1 418 733	149 033	77 652 282
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 354 176	15 953	22 289	0	8 392 418

Чистая позиция	-48 944 352	-15 362 147	-4 940 700	-347 261	-69 594 460
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 880 208	301 628	224 884	51 240	4 457 960
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 963 243	-	-	-	13 963 243
3	Средства в кредитных организациях	469 182	1 381 977	154 840	33 846	2 039 845
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 657 000	_	-	-	3 657 000
5	Чистая ссудная задолженность	130 897 029	44 693 798	106 863	-	175 697 690
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 143	-	-	-	100 143
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90 012 521	40 413 585	-	-	130 426 106
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 423 488	-	-	-	9 423 488
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 804 453	-	-	-	1 804 453
10	Прочие активы	61 605 140	10 731 565	1 603 254	1 373	73 941 332
11	Итого активов	315 812 407	97 522 553	2 089 841	86 459	415 511 260
	Обязательства					

12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 242 688	10 188 760	_	-	36 431 448
13	Средства кредитных организаций	56 945 445	29 672 546	294 303	854	86 913 148
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	181 067 668	26 722 470	3 607 591	278 385	211 676 114
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	_	_
16	Выпущенные долговые обязательства	9 845 374	125 737	8 378	-	9 979 489
17	Прочие обязательства	18 130 762	34 261 210	1 598 382	6 363	53 996 717
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	123 097	408	72		123 577
19	Итого обязательств	292 355 034	100 971 131	5 508 726	285 602	399 120 493
	Чистая балансовая позиция	23 457 373	-3 448 578	-3 418 885	-199 143	16 390 767
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 255 261	16 711 785	493 487	109 672	57 570 205
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 813 371	51 984	21 071		6 886 426
	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	
	Чистая позиция	-23 611 259	-20 212 347	-3 933 443	-308 815	-48 065 864

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 2017 года, и упрощенного

сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	3 309	59,0855	195 501	19 550	39 100
EBPO	381	67,4993	25 724	2 572	5 145
золото	33	2 368,09	79 023	7 902	15 805
СЕРЕБРО	-83	31,97	-2 654	-265	-531

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	3 507	60,6569	212 743	21 274	42 549
EBPO	213	63,8111	13 621	1 362	2 724
30ЛОТО	-44	2260,43	-99 120	-9 912	-19 824
СЕРЕБРО	2 672	31,32	83 700	8 370	16 740

По мнению кредитной организации, инвестиции в 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 и общебанковские 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 01.07.2017 года лимиты на операции с акциями торгового портфеля ценных бумаг были закрыты.

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

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

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

Долевые ценные бумаги учитываются на балансовых счетах:

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

507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и 602 «Прочее участие».

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

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

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

тыс. руб.

				На 01 июл	я 2017 года			На 01 январ	я 2017 года	
Наименование	Вид инструмента	Цель инвестирования	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу
UBRD FINANCE LIMITED	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	0,04	0,00	0,06	0,00	0,04	0,00	0,06	0,01
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Акции	Оказание значительного влияния	3 620,97	3 620,97	0,00	0,00	3 620,97	36,21	5 377,14	537,71
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Акции	Контроль деятельности	10 000,00	100,00	14 850,00	1 188,00	10 000,00	100,00	14 850,00	1 485,00
ПАО «Санкт- Петербургская биржа»	Акции	Участие в капитале	5,00	5,00	0,00	0,00	5,00	5,00	0,00	0,00
S.W.I.F.T.	Паи в паевых инвестиционных фондах	Использование межбанковской системы передачи информации и совершения платежей	769,25	0,00	769,25	61,54	769,25	0,00	769,25	76,92
	Итого				15 619,31	1 249,54	14 395,26	141,21	20 996,45	2 099,64

Процентный риск банковского портфеля

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У 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.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.07.2017 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	13 066 051	-241 235
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	55 703 623	-317 760
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	93 387 292	446 459
ИТОГО		-112 536

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 112 536 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.01.2017 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации:

Сфера деятельности	Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	6 803 685	-146 913
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	65 837 881	-443 951
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	50 153 729	260 623
ОТОГО		-330 241

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 330 241 тыс. руб.

9.4. Операционный риск

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

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

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на отдел контроля операционных рисков дирекции 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. Проводится 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 и аппаратных средств в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование, резервное копирование информации.

Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса с использованием передвижного дизель-генератора.

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

В банке применяются следующие методы снижения операционного риска:

- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);

- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;
- службой внутреннего аудита 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 потерь, полученных в результате хищений из банкоматов, повреждения имущества банка (банкоматов).

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 потерях, осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

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

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0.15 \text{ x} \frac{\sum_{i=1}^{n} II_{i}}{n}$$

где:

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

Ді - доход за і-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска). Показатель Д за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Размер операционного риска включается в расчет активов под риском при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) в соответствии с требованиями инструкции Банка России 139-И в размере объема операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями положения 346-П, умноженного на 12,5.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2013	17 151 299
E111	
2014	29 161 767
2015	30 635 435
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для	25 649 500
расчета операционного риска	25 049 500
Размер операционного риска	3 847 425

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

Управление риском ликвидности Банк осуществляет на трех уровнях: первый уровень – комитет по управлению рисками, второй уровень – комитет по управлению активами и пассивами; третий уровень – казначейство и дирекция по управлению агрегированным риском.

Комитет по управлению рисками рассматривает и утверждает методы оценки риска ликвидности, рассматривает и согласовывает процедуры стресс-тестирования риска ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сводная информация предоставляется руководству банка.

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

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

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

Показатели ликвидности:

Показатель	На 01.07.2017 года	На 01.01.2017 года
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	82,6	84,3
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	71,2	65,4
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	51,3	50,1

9.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, возможного нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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.

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

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

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

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

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

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

9.7. Стратегический риск

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

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

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

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

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

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

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

Уровень	Отклонение Сводного показателя	Возможное действие
0	Больше или равно целевому значению, определенному Реалистичным вариантом	Нет риска
	стратегического плана	
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	Переход на Пессимистичный вариант
	и Пессимистичный вариантами	Стратегического плана
	стратегического плана	
5	Меньше целевого значения,	Формирование плана мероприятий по
	определенного Пессимистичным	улучшению ситуации / Рассмотрение
	вариантом стратегического плана	возможности формирования новой
		стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

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

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

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

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

9.8. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

В целях минимизации репутационного риска банк использует следующие основные методы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций:
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего» в кадровой политике Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и другой публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- функционирование системы информационного обеспечения, не допускающей использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации;
- соблюдение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня репутационного риска Банка, порядка стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- своевременное реагирование на информацию, влияющую на уровень репутационного риска;
- проведение мероприятий по минимизации других видов рисков, влияющих на репутационный риск.

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

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

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

9.9. Страновой риск

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- поддержание приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

В течение 2 квартала 2017 года Банк проводил работы по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента,	Общее собрание акционеров,
принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и	Дата принятия решения -12.12.2012,
номер протокола собрания (заседания) органа	протокол №2, дата составления – 14.12.2012
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	«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.	299 363 089 (двести девяносто девять миллионов триста шестьдесят три тысячи восемьдесят девять) рублей 80 копеек		
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,64 %		
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.		
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют		

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

Наименование показателя	Отчетный период		
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции		
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Дата принятия решения - 30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013		
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)	•		
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%		
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	и 299 678 083 (двести девяносто девять миллионов шестьсот семьдесят восемь тысяч восемьдесят три) рубля 60 копеек		
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,75%		
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	полном объеме по причине отсутствия в		

	требованием дивидендов.	0	выплате	ему	объявленных
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,	Общее собрание акционеров,	
принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и	Дата принятия решения - 20.05.2014,	
номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	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	- физическим лицам путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета (при наличии соответствующего заявления) в срок до 09.07.2014;	
	- иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета в срок до 09.07.2014;	
	- лицам, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, путем перечисления денежных средств на банковский счет номинального держателя в срок до 18.06.2014;	
	Выплачивать 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		
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.	399 940 786 (триста девяносто девять миллионов девятьсот сорок тысяч семьсот восемьдесят шесть) рублей 40 копеек		
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84%		
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.		
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют		

Решением годового общего собрания акционеров 30.06.2015 принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка по итогам работы банка за 2014 год не начислять и не выплачивать.

Решением годового общего собрания акционеров 30.06.2016 принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка по итогам работы банка за 2015 год не начислять и не выплачивать.

Решением годового общего собрания акционеров 20.06.2017 принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка по итогам работы банка за 2016 год не начислять и не выплачивать.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

	1		тыс. рус.
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	521 254	1 418 152
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	62 598 648	71 814 285
2.1	банкам-нерезидентам	961 812	1 047 360
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	61 636 836	70 766 925
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	12 432 991	40 413 585
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 432 991	40 413 585
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 255 017	14 687 746
4.1	банков-нерезидентов	910 134	1 195 355

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 029 431	13 189 061
4.3	физических лиц - нерезидентов	315 452	303 330

Президента ПАО КБ «УБРиР»

А. Ю. Соловьев

И.о. Главного бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

Ю.М. Тутко

«11» августа 2017 года