



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

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

по состоянию на 1 января 2018 года

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе (далее – информация о рисках на консолидированной основе) Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) и его дочерних предприятий (далее – Банковская группа, Группа) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» по состоянию на 01.01.2018 года и за 2017 год.

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

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРИР».

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

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Всего по состоянию на 01.01.2018 года в составе Банка имеется 188 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). В целях увеличения доли Банка в сегменте малого и среднего предпринимательства Российской Федерации Банк развивал «легкую» сеть.

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.

По состоянию на 01.01.2018г. АО «ВУЗ – банк» не имеет филиалов и представительств. АО «ВУЗ – банк» представляют 48 дополнительных, операционных офисов, в т.ч. головной офис (по состоянию на 01.01.2017г. – 48 дополнительных, операционных офисов, в т.ч. головной офис).

Данная информация о рисках на консолидированной основе составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

По состоянию на 01 января 2018 года в Группу УБРИР входят следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;
- Акционерное общество "Стожок" (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 входили 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.

Перечень консолидируемых участников Банковской группы

Далее приводится информация о составе консолидируемых участников Банковской группы по состоянию на 1 января 2018 года:

					тыс. руб., процент
Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Величина активов	Величина собственных средств	Абсолютная величина доли собственных средств в капитале Группы, %
Головная кредитная организация					
Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Россия	Прочее денежное посредничество	311 262 806	25 172 106	107,7%
Дочерние предприятия					
UBRD Finance Designated Activity Company	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	806	216	0,0%
Акционерное общество "ВУЗ-банк"	Россия	Прочее денежное посредничество	46 300 877	-2 493 595	10,7%
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	7 827 135	1 242 916	5,3%
Структурированные предприятия					
Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	1 886 563	140 881	0,6%
Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР - лизинг"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	6 040 045	94 345	0,4%

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	7 269 573	48 178	0,2%
UBRD Capital Designated Activity Company	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	3 926 227	448	0,0%
Справочно:					
Всего консолидированных корректировок собственные средства группы (капитала)				- 833 733	x
Величина собственные средства группы (капитала) банковской группы				23 371 762	x

Далее приводится информация о составе консолидируемых участников Банковской группы по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Величина активов	Величина собственных средств	тыс. руб., процент
					Абсолютная величина доли собственных средств в капитале Группы, %
Головная кредитная организация					
Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Россия	Прочее денежное посредничество	415 511 260	26 746 832	102,0%
Дочерние предприятия					
UBRD Finance Designated Activity Company	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	1 418	203	0,0%
Акционерное общество "ВУЗ-банк"	Россия	Прочее денежное посредничество	64 270 612	-1 938 160	7,4%
Структурированные предприятия					
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	509 732	123 281	0,5%
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР - лизинг"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	6 079 878	102 292	0,4%
Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	6 509 482	57 863	0,2%

Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	4 916 869	1 376 910	5,3%
UBRD Capital Designated Activity Company	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	4 149 739	328	0,0%
Справочно:					
Всего консолидированных корректировок собственные средства группы (капитала)				- 244 403	x
Величина собственные средства группы (капитала) банковской группы				26 225 146	x

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

Данные консолидируемых участников Банковской группы включаются в консолидированную отчетность в полном объеме.

Данные участника Банковской группы АО "ВУЗ-банк" включаются в консолидированную отчетность в соответствии с п. 2.4. Положения 462-П пропорционально риску понесения потерь (в размере 100%).

Отчетные данные паевых инвестиционных фондов включаются в состав консолидированной финансовой отчетности, если данные фонды относятся к разряду структурированных предприятий согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

В соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы» установленным Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» паевые инвестиционные фонды не могут являться участниками банковской группы, соответственно, данные паевых инвестиционных фондов не включаются в расчет показателей консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп.

Данное описание приведено справочно, так как по состоянию на 01.01.2018г. в составе Банковской группы по МСФО нет структурированных предприятий – паевых инвестиционных фондов.

Перечень неконсолидируемых участников Банковской группы

Далее приводится информация о составе неконсолидируемых участников Банковской группы по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Наименование	Место-нахождение	Основной вид деятельности	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы	Величина активов	Величина собственных средств
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	65,0762%	35 799	(16 727)
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	99,9900%	1 390 359	157 199

Далее приводится информация о составе неконсолидируемых участников Банковской группы по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование	Место-нахождение	Основной вид деятельности	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы	Величина активов	Величина собственных средств
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	65,0762%	36 694	(14 616)
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	99,9900%	652 011	136 599

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отчетные данные участника Банковской группы ООО Управляющая компания "Инвест-Урал" не включались в состав консолидированной отчетности и информации о рисках на консолидированной основе, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в связи с незначительностью величины активов и собственных средств указанного предприятия.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отчетные данные участника Банковской группы ООО «Стожок» не включались в состав консолидированной отчетности и информации о рисках на консолидированной основе в соответствии с п. 1.2 Положения 509-П.

Экономическая среда, в которой Банковская группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

В 4 квартале 2017 года в экономике РФ можно отметить следующие тенденции:

- рост российской экономики продолжился, при этом темпы его приближались к уровню, как соответствующий долгосрочному потенциалу экономики с учетом ее текущей структуры;
- по итогам 2017 года годовой темп прироста ВВП составил 1,8%. В структуре ВВП по направлениям использования, по оценке, несколько меньше прогноза оказался вклад валового накопления основного капитала. Вместе с тем устойчивым драйвером роста остался внутренний потребительский спрос;
- по итогам 2017 года инфляция составила менее 3%. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, помимо временных факторов, способствовало сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало в том числе проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики. В 4 квартале замедление роста цен затронуло все основные группы товаров – как продовольственные, так и непродовольственные. Исключение составили лишь отдельные товары (например, нефтепродукты), рост цен на которые отражал влияние повышения цен на нефть, а также услуги. Однако и по этим категориям темп прироста цен оставался на относительно низком уровне, вблизи исторических минимумов;
- устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживавшим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике. Указанные тенденции в динамике кредитной активности, по оценкам Банка России, сохранятся на прогнозном горизонте, что будет вносить вклад в расширение спектра источников финансирования инвестиций для компаний и потребления для населения. При этом плавность этого процесса должна обеспечить отсутствие рисков для ценовой и финансовой стабильности. Этому будет способствовать в том числе постепенный и взвешенный переход от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике.

Являясь головной кредитной организацией Группы и занимая в ней ключевое положение, Банк, тем самым, определяет основное направление ее деятельности - банковскую деятельность. Сопутствующие направления в целом соответствуют основным направлениям деятельности прочих участников Группы. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Группы отсутствуют.

Взаимодействие в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала внутри (в пределах) Банковской группы происходит:

- в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, законодательству страны нахождения участника Банковской группы, нормативных актов Банка России;
- с учетом экономической ситуации страны и условий рынка, на котором работает участник Группы, в части не угрожающей финансовой стабильности и устойчивости участников Группы и их кредиторов.

Далее представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием 2923-У и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности Банковской группы, составленной в соответствии с Положением 462-П по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикацион- ный код
		номер строки	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	50 865 372	1, 2	18 837 054	
2	Средства в кредитных организациях		0	3	4 637 495	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3, 4, 7	58 336 756	4	2 554 474	
3.1	производные финансовые инструменты	7	28 282 256	4.1	7 821	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	13 482	4.2	11 401	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	8	2 087 664	6.1	32 380 410	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	9, 10	134 087 461	6.2	131 439 903	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	2 082	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	21 692 427	7	51 741 865	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		0	12	1 079 532	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14	11 005 119	14, 13	89 339 960	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	0	9	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	8	223 469	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		0	11	635 580	
12.1	гудвил		0	11.1	552 022	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	11.2	83 558	

тыс. руб.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	12	8 299 077	10	9 050 158	
14	Инвестиционная недвижимость	13	1 045 295	10.1	1 063 777	
15	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров, оборудования и ценных бумаг	11	10 117 415		0	
16	Всего активов		297 536 586	15	342 985 759	
Обязательства						
17	Депозиты центральных банков		0	16	0	
18	Средства кредитных организаций		35 842 235	17	36 419 945	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		220 842 176	18	223 222 608	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	15	0	19	0	
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16, 17	0	19	19 504	
21.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19	0	
22	Выпущенные долговые обязательства		8 157 347	20	8 044 224	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		4 864 468	22, 23	51 500 978	
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	0	21	210 485	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	19	0	21.2	0	
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		10 718 640	17, 18, 20	8 352 029	
27	Резервы на возможные потери		0	24	151 077	
28	Обязательства по пенсионному обеспечению	20	0	23	0	
29	Всего обязательств		280 424 866	25	327 920 850	
Акционерный капитал						
31	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		8 721 068	26	3 004 393	
31.1	базовый капитал		3 634 812	26.1	3 004 393	
31.2	добавочный капитал		5 086 256	26.2	0	
32	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		7 266 989	33	8 706 414	

33	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	21, 22, 23	1 123 663	27, 29, 30, 31, 32, 34	3 354 102	
34	Всего источников собственных средств	21	17 111 720	(36 - 35)	15 064 909	

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

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

Управление рисками является для Группы одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

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

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

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

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Риск концентрации - учитывается Группой в рамках оценки и анализа кредитного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Рыночный риск включает:

- процентный риск - риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы;

- валютный риск - риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

- фондовый риск - риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие следующих внешних и внутренних факторов:

- несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Группы в судебные инстанции для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Группы условий договоров;
- нахождение Группы, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;
- несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, требований учредительных и внутренних документов Группы;
- несоответствие внутренних документов Группы законодательству Российской Федерации, а также неспособность Группы своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Группы вследствие действий служащих или органов управления Группы;
- нарушение Группой условий договоров;
- недостаточная проработка Группой правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Группы убытков вследствие следующих факторов:

- несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе

предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- опубликование негативной информации о Группе или ее работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- неспособность Группы, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Страновой риск - риск возникновения у Группы убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения не в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

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

Используемые Группой методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Группе и при изменении политики управления разными типами рисков. Группой на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

Реагирование на риски Группы 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.

В Группе разработана и действует система отчетности, которая в том числе отражает информацию об установленных лимитах (пороговых показателях) и фактических значениях по ним по отдельным видам рисков, результаты которой подлежат рассмотрению органами управления участников Группы. По итогам рассмотрения органами управления отчетов и выявления фактов превышения предельных значений рисков принимаются управленческие решения в отношении разработки мер по их минимизации в зависимости от причин, их вызвавших (в том числе отзыв или

приостановление полномочий лиц (подразделений) на совершение сделок по отдельным направлениям деятельности).

В рамках группы при достижении предельных значений по отдельным видам риска разработка/принятие мероприятий по восстановлению допустимого для деятельности Группы уровня риска возлагается на Совет директоров Головной кредитной организации.

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

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

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

Для управления кредитным риском группа использует следующие инструменты:

- 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 головной кредитной организации с 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 Банковской группы;
- 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 для усиления контроля риск-менеджмента над деятельностью Банковской группы;
- внедрение автоматизированных процедур противодействия мошенничеству;
- ужесточение правил скоринговых моделей для розничных кредитов.

Используемые инструменты управления операционным риском:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- разработка и введение в действие плана (ов) обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в целом по Банковской группе или в отношении отдельных видов (направлений) деятельности на случай наступления непредвиденных/чрезвычайных ситуаций. План(ы) разрабатываются и вводятся в действие профильными подразделениями;
- развитие систем автоматизации 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.

Используемые инструменты *управления риском ликвидности*:

- ежедневный контроль ответственными подразделениями текущих операций, осуществляемых в Банковской группе и анализ показателей ликвидности;
- ежедневный контроль ответственными подразделениями уровня ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции;
- определение (расчет) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- регулярный контроль эффективности текущих методов управления ликвидностью;
- в случае возникновения избытка/дефицита ликвидности могут приниматься решения 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.

Используемые инструменты *управления процентным риском банковской книги*:

- в части управления процентным риском банковской книги в условиях отсутствия рынка инструментов, хеджирующих процентный риск, управление процентным риском осуществляется посредством установления ставок по активным и пассивным операциям с целью стимулировать операции, имеющие срочность, необходимую для сокращения гэпа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки;
- поиск инструментов покрытия процентного риска на росте и на снижении ставок;
- расстановка приоритетов по инструментам.

Используемые инструменты *управления рыночным риском*:

- ограничение фактического размера открытой валютной позиции (в т.ч. за счет хеджирования с помощью срочных сделок);
- диверсификация торгового портфеля;
- лимитирование уровня снижения капитала, выделенного на формирования портфеля с рыночным риском;
- ежедневный мониторинг установленных лимитов, сокращение лимитов по позициям в случае достижения пороговых значений.

Умеренно консервативная политика Группы по управлению рисками позволяет балансировать соотношение риск – доходность в зоне умеренных рисков. Группа принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рисков. В зависимости от чрезвычайных сценариев развития событий, оказывающих влияние на Группу, стратегия Группы по управлению рисками и капиталом при необходимости корректируется.

Политика хеджирования формируется в рамках общей политики управления рыночными рисками и с учетом конъюнктуры рынка потенциально используемых для хеджирования производных финансовых инструментов. При текущей структуре лимитов и позиций, подверженных рыночным рискам, хеджирующие операции носят точечный характер и несут незначительный в масштабах деятельности Группы объем. Хеджирование валютного риска и управление открытой валютной позицией реализуется посредством проведения комплекса активно-пассивных операций, в результате которых Группа снижает дисбаланс по различным валютам.

В Группе сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Общее руководство деятельностью Группы осуществляет Совет директоров Банка – Головной кредитной организации Группы. Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом: несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом; осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом; утверждает порядок применения методик управления рисками и модели количественной оценки рисков, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; рассматривает отчетность в рамках ВПОДК; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

Руководство текущей деятельностью Группы осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением).

Руководство текущей деятельностью каждого отдельного небанковского участника Группы осуществляется единоличным исполнительным органом соответствующего участника Группы – руководителем организации.

Далее представлены структура органов управления, а также функции основных подразделений, участвующих в процессе управления рисками, Головной кредитной организации Группы и участников Группы:

Органы управления системы управления рисками Головной кредитной организации Группы – ПАО КБ «УБРиР»:

- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган - Президент;
- Комитет по управлению рисками.

Деятельность Комитета по управлению рисками 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.

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 Головной кредитной организации Группы, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Правовая дирекция;
- Служба безопасности;
- Подразделения, 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 является самостоятельным структурным подразделением. 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.

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 КБ «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.

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.
3. Мониторинг уровня достаточности капитала.

Органы управления системы управления рисками участника Группы - АО «ВУЗ-банк»:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель правления.

Подразделения АО «ВУЗ-банк», участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Юридическая служба;
- Служба безопасности;
- Подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения.

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

У остальных участников Банковской группы специальных структурных подразделений, осуществляющих управление рисками, штатным расписанием не предусмотрено. Указанную функцию у них осуществляют исполнительные органы: общее собрание участников или общее собрание акционеров; единоличный исполнительный орган - генеральный директор.

Для участников Группы организационная структура и методология управления рисками формируется с учетом подходов Головной организации. В 2018 году продолжится работа по централизации и стандартизации управленческих функций для АО «ВУЗ-Банк». В результате будет обеспечено единство подходов к организации процессов управления рисками.

Группа осуществляет процедуры стресс-тестирования на уровне Головной кредитной организации Группы и на уровне участника Банковской группы АО «ВУЗ-банк». Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стресс-тестирование является частью системы управления рисками.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс - тестирования, относятся: планирование капитала (исходя из результатов оценки значимых рисков, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности), проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Участники Банковской группы используют утвержденные методики стресс-тестирования по значимым рискам в виде анализа чувствительности Группы к изменению факторов рисков, также применяет утвержденные методики стресс-тестирования по иным (потенциальным) рискам для оценки степени их влияния на нормативы достаточности капитала.

Сценарии и процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних документах ПАО КБ «УБРИР» и АО «ВУЗ-Банк» (методиках проведения стресс-тестирования по значимым и потенциальным рискам) и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банковской группы в целом или участников, входящих в состав Банковской группы, не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев участников Банковской группы. На 2018 год определены следующие стресс-сценарии:

- Анализ чувствительности, когда задаются абстрактные (нормированные) значения факторов риска;
- Сценарный анализ, когда значения факторов риска соответствуют определенному целостному сценарию.

Сценарный анализ осуществляется на регулярной основе, не менее одного раза в год. Дополнительно может осуществляться сценарный анализ по решению органов управления Головной кредитной организации Группы или по инициативе Департамента рисков на другие отчетные даты для решения отдельных управленческих задач.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) группа рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению, либо пересматривает отраженные во внутренних документах сценарии и процедуры стресс-тестирования в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности кредитной организации.

Действующие по состоянию на 1 января 2018 года методики стресс-тестирования по значимым для участников Банковской группы видам риска утверждены уполномоченными органами управления участников Банковской группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Раскрытие информации о деятельности Банковской группы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полнота и корректность раскрываемой информации оценивается при текущем контроле, а также при проведении проверок правильности и соответствия раскрытой информации требованиям действующего законодательства. Оценка правомерности и обоснованности осуществляется при проверке соответствия требованиям нормативных актов, регулирующих раскрытие информации.

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

В данной пояснительной информации не приведены коэффициенты, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Контроль за принимаемыми рисками в рамках Группы в целом и в разрезе отдельных участников Группы осуществляется в рамках вышеописанных организационных и функциональных схем управления рисками в Группе.

Инструментом контроля является рассмотрение отчетов по рискам, подготавливаемых в рамках процедур мониторинга подразделениями внутреннего контроля и подразделениями по управлению рисками.

Головная кредитная организация Группы осуществляет контроль за принимаемыми рисками в целом по Группе.

Совет директоров Банка ПАО КБ «УБРиР» также рассматривает отчеты подразделений внутреннего аудита по результатам проверок систем управления рисками и уровней принимаемых рисков.

Политика в области снижения рисков

Группа 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 Группа использует различные методики снижения рисков, которым она подвержена: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); используются производные и другие финансовые инструменты для управления рисками позиций, чувствительных к изменению в процентных ставках, обменных курсах, фондовых индексов и других рыночных индикаторов

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Группа формирует адекватные резервы и активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Группой принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

В целом система управления рисками в Группе, 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

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Подразделениями Головной кредитной организации Группы, в том числе осуществляющими процесс независимого управления рисками Группы, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениями доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Головной кредитной организацией Группы формируются следующие отчеты:

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежедневно	Директор Департамента рисков Члены комитета по управлению рисками
	Ежемесячно	Президент Правление
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Президент Правление Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Президент Правление Совет Директоров
Отчет о значимых рисках	Ежедневно	Директор Департамента рисков Члены комитета по управлению рисками
	Ежемесячно	Президент Правление
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Директор Департамента рисков
	Ежемесячно	Президент Правление
	Ежеквартально	Совет Директоров

Участником Банковской группы АО «ВУЗ-Банк» формируются следующие отчеты:

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежедневно	Начальник Департамента анализа и оценки рисков
	Ежемесячно	Председатель Правления Правление
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Председатель Правления Правление Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Председатель Правления Правление

		Совет Директоров
Отчет о значимых рисках	Ежедневно	Начальник Департамента анализа и оценки рисков
	Ежемесячно	Правление
	Ежеквартально	Председатель Правления Совет Директоров
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Начальник Департамента анализа и оценки рисков
	Ежемесячно	Правление, Председатель Правления
	Ежеквартально	Совет Директоров

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

Головная кредитная организация Банковской группы соблюдает следующие обязательные нормативы Банковской группы:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Нормативное значение	Фактическое значение, %	Нормативное значение	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	минимально 4,5%	5,16	минимально 4,5%	4,75
Норматив достаточности основного капитала H20.2	минимально 6%	5,16	минимально 6%	4,75
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	минимально 8%	8,21	минимально 8%	8,50

По состоянию на 01.01.2018 года нормативы достаточности капитала Группы не соблюдаются в отношении норматива H20.2 в связи с отрицательным капиталом АО «ВУЗ–банк», находящемся в процедуре финансового оздоровления. В соответствии с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала АО «ВУЗ–банк» предусмотрено начиная с отчетности по состоянию на 01 ноября 2025 года.

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

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

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

В течение 2017 года Группой использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (H21, H22 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

4.1. Сведения о величине и основных элементах капитала

В таблице ниже представлена сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банковской группы, а также о показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	4 004 610	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 610	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	4 004 610
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	267 994 582	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 670 822

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

2.2.1			8 602 483	субординированные кредиты	X	8 602 483
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	10 749 515	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	66 847	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	66 847	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	66 847
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	17 198	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	17 198
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	694 080	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	694 080	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	93 590
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:	21.1-21.4	18 707	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8, 9	220 423 142	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Ниже представлены основные характеристики финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2018 года:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "УБРиР"	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	UBRD Capital Designated Activity Company	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	ООО "УБРиР-финанс"	ООО "Фининвест К"	ООО "УБРиР-лизинг"
2	Идентификационный номер инструмента	10200429B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия											
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 004 363 тыс.руб.	1 728 006 тыс.руб.	1 152 004 тыс.руб.	250 454 тыс.руб.	1 728 006 тыс.руб.	2 304 008 тыс.руб.	1 440 005 тыс.руб.	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	3 004 363 тыс.руб.	30 000 (тыс. долларов США)	20 000 (тыс. долларов США)	68 000 тыс. долларов США	30 000 (тыс. долларов США)	40 000 (тыс. долларов США)	25 000 (тыс. долларов США)	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей	10 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Акционерный капитал

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.09.2011, 22.12.2012	27.12.2012	28.02.2013	27.06.2013	30.12.2013	20.06.2014	31.12.2014	21.02.2005	05.08.2011	13.05.2003
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.12.2023	27.02.2024	27.12.2018	27.12.2024	19.06.2025	29.12.2025	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	Да	Да	Да	Да	Да	Да	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Если Субординированный Заем, заключенный между UBRD Capital Designated Activity Company и ПАО КБ "УБРиР" становится подлежащим выплате (и будет выплачиваться) или будет досрочно оплачиваться согласно Пункту 7.2 Субординированного Займа (Специальный досрочный платеж при отсутствии признания в качестве Капитала 2 уровня) или Пункту 7.3 Субординированного Займа (Специальный досрочный платеж в силу изменения законодательства) до Даты Выплаты, то все непогашенные на тот момент Ноты вскоре после этого становятся срочными к погашению и подлежат погашению или подлежат выплате и, в объеме, в котором UBRD Capital Designated Activity Company получит сумму основного долга, процентов или дополнительные суммы (помимо сумм в отношении Зарезервированных Прав (согласно определению в Трастовом Договоре)) от ПАО КБ "УБРиР" в связи с любым таким досрочным платежом Субординированного Займа, UBRD Capital Designated Activity Company должен уплатить сумму, равную таким суммам в рабочий день (согласно определению в Условии 7 Договора выпуска Нот (Платежи) после получения таких сумм, с учетом положений, предусмотренных в Условии 7 Договора выпуска Нот (Платежи). Если Ноты подлежат досрочному погашению в соответствии с настоящим Условием 6(b) Договора выпуска Нот, то UBRD Capital Designated Activity Company должен вручить не менее чем за 20 дней и не более чем за 45 дней уведомление об этом	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	не применимо	не применимо	не применимо

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

					Доверительному Собственнику и Держателям Нот в соответствии с Условием 15 Договора выпуска Нот(Уведомления).						
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	8,25%	8,25%	12,00%	8,25%	10,25%	10,25%	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению участника банковской группы	полностью по усмотрению участника банковской группы	полностью по усмотрению участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да	да	да	да	да	да	да	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Согласно Пункту 8 Договора Субординированного Займа, заключенного между UBRD Capital Designated Activity Company и ПАО КБ "УБРиР", при наступлении и продолжении действия Случая Списания (определенного в Договоре Субординированного Займа) и в объеме, в котором ПАО КБ "УБРиР" несет убытки, указанные в Соответствующей Отчетности (согласно определению в Договоре Субординированного Займа) ПАО КБ "УБРиР" должен списать сумму основного долга Субординированного Займа, полностью или частично, в объеме, который требуется для устранения Случая Списания. Во избежание сомнений, от ПАО КБ "УБРиР" требуется списать начисленные, но невыплаченные проценты по Субординированному Займу до любого списания суммы основного долга Субординированного Займа. В объеме, в котором сумма основного долга Субординированного Займа сокращена в результате такого списания, то сумма основного долга Нот будет списана пропорционально без любых последующих платежей, причитающихся по такой сумме основного долга каждой Ноты, которая списана.	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	Да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Источники базового капитала		
Уставный капитал	3 004 393	3 004 393
Эмиссионный доход	1 000 217	1 000 217
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	450 656	450 656
Нераспределенная прибыль отчетного года	548 623	342 750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 876 657	10 368 951
Итого источников базового капитала	14 880 546	15 166 967
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	179 606	503 989
Итого показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в т.ч.:	179 606	503 989
Итого базового капитала	14 700 940	14 662 978
Итого основного капитала	14 700 940	14 662 978
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией		1 051 968
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости	8 602 483	10 441 661
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы – нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 339	68 539
Итого источников дополнительного капитала	8 670 822	11 562 168
Итого собственных средств (капитала)	23 371 762	26 225 146
Соотношение основного капитала и собственных средств банковской группы	62,90%	55,91%
Соотношение основного капитала и собственных средств банковской группы крупных участников банковской группы	62,51%	50,90%

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Группы (в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению АО «ВУЗ-банк»).

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) Банковской группы. В соответствии с Положением 509-П по состоянию на 1 января 2018 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы»), составлял 8%. Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала Банковской группы составляет 4,5%, основного капитала - 6,0%.

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

Участники Группы, являющиеся кредитными организациями (ПАО КБ «УБРиР» и АО «ВУЗ-банк») ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляют в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2018 года капитал Группы, рассчитанный по "Базель III", составил – 23 371 762 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 26 225 146 тыс. руб.).

Банковская группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Далее представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов (до вычета резерва на возможные потери):

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	61 427 955	116 611 039
Ссудная и приравненная задолженность	15 806 577	9 655 231
Прочие активы	45 621 378	106 955 808
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	110 516 888	149 356 586
Ссудная и приравненная задолженность	91 745 508	127 815 196
Прочие активы	18 771 380	21 541 390
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	48 243 150	53 106 758
Ссудная и приравненная задолженность, в том числе:	46 247 517	50 425 127
ипотечные жилищные кредиты	1 874 938	598 059
автокредиты	36 058	42 491
прочие потребительские кредиты	44 336 521	49 784 577
Прочие активы	1 995 633	2 681 631

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И):

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	144 925 961	179 838 215
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	616 707	2 316 640
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	153 315	2 414
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	82 327	493 265
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	25 451	16 177
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
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	25 451	16 177

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		
	144 283 803	177 505 398
ссудная задолженность юридических лиц	45 268 393	97 416 017
ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	908 604	2 806 587
Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	1 414 504	857 876
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
требования участников клиринга	300 419	261 646
с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	55 854 007	47 784 914
с коэффициентом риска 110 процентов	23 008 272	21 105 184
с коэффициентом риска 130 процентов	2 234 813	390 399
с коэффициентом риска 150 процентов	27 365 464	24 704 318
с коэффициентом риска 250 процентов	1 510 445	0
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 735 013	1 585 013
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 073 170	2 707 962
с коэффициентом риска 110 процентов	5 923 615	1 344 163
с коэффициентом риска 140 процентов	2 772 927	1 080 695
с коэффициентом риска 170 процентов	39 756	78 518
с коэффициентом риска 200 процентов	23 204	45 201
с коэффициентом риска 300 процентов	241 814	77 342
с коэффициентом риска 600 процентов	71 854	82 043
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11 242 893	6 543 127
по финансовым инструментам с высоким риском	11 242 688	6 543 127
по финансовым инструментам со средним риском	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	205	0
по финансовым инструментам без риска	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 861 891	4 212 569

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки за 4 квартал 2017 года:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств тыс. руб.
1	2	3	4
1	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1,25	280 924
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			274 412 224

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2018 года	Данные на 01.01.2017 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		
	3 122 035	10 354 373
процентный риск, всего, в том числе:		
	122 035	638 491
общий	121 499	631 726
специальный	536,08	6 760
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
	0,14	5
фондовый риск, всего, в том числе:		
	7 680	3 177
общий	4 378	2 070
специальный	3 301	1 107
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		
	0	0
валютный риск, всего, в том числе		
	68 317	180 845
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		
	0	0
товарный риск, всего, в том числе		
	51 730	5 837
основной товарный риск	42 853	4 864

дополнительный товарный риск	8 877	973
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

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

Наименование показателя	тыс. руб. (кол-во)	
	Данные на 01.01.2018 года	Данные на 01.01.2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	4 409 312	4 373 533
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	29 395 412	29 156 885
чистые процентные доходы	3 927 925	7 965 168
чистые непроцентные доходы	25 467 487	21 191 717
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, в том числе:	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	64 927 177	50 492 875
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	284 957 525	308 706 753
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (включая величины I - V групп риска)	284 955 290	308 702 635
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I - V групп риска)	284 746 445	308 491 418

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

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

- общий порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, по Банковской группе определен в Положении 509-П;

- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции 180-И;
- порядок расчета рыночного риска – на основании Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 511-П);
- порядок расчета операционного риска – на основании Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банковской группы определяется как постатейная сумма величин собственных средств (капитала) Банка и участников Группы.

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

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

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

- нематериальные активы, включая затраты на создание (изготовление) или приобретение нематериального актива (в случае если они увеличивают стоимость актива), по их балансовой стоимости на дату расчета собственных средств (капитала) Группы за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива;
- вложения участников группы в обыкновенные акции Банка и (или) акции (доли) других участников Группы по их балансовой стоимости, в случае если суммы данных вложений не уменьшили величину собственных средств (капитала) участников Группы, рассчитанную на основании их индивидуальной отчетности;
- отложенные налоговые обязательства, уменьшающие величину отложенных налоговых активов, принятых в расчет базового капитала Группы, скорректированные на величину возникших налоговых обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности Группы при возникновении гудвила, при признании нематериальных активов и активов пенсионного плана с установленными выплатами Группы;
- величина нереализованной прибыли или убытка, возникающая в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств Группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска Группы. В настоящее время у Группы нет обязательств, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, на которую оказывает влияние изменение собственного кредитного риска Группы.

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

Расчет значений обязательных нормативов производится в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчета обязательных нормативов достаточности капитала банковской группы (Н20.1, Н20.2, Н20.0) соответствующие отчетные данные Банка суммируются с соответствующими отчетными

данными участников Группы, а затем взвешиваются с учетом риска. При этом из отчетных данных исключаются суммы операций, проведенных между головной кредитной организацией и участниками Группы, и суммы резервов, созданных под такие операции. Остаточная стоимость (балансовая стоимость за вычетом амортизации) недвижимого имущества, включая земельные участки, используемого Банком не для осуществления банковской деятельности, не пересчитывается с применением повышенного коэффициента риска, при условии, что это имущество используется для осуществления деятельности Группы и (или) участника Группы.

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

5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У (в редакции от 03.12.2015 года) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в головной кредитной организации и в дочерних кредитных организациях проведена работа по оценке значимости для Банка каждого вида возможных рисков.

По результатам определены следующие существенные виды значимых рисков: кредитные риск, процентный риск, рыночный риск и операционный риск.

5.1. Кредитный риск

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

В результате управления кредитным риском Банковская группа стремится обеспечить достижение следующих целей:

- максимизацию доходности Банка с учетом допустимого уровня кредитного риска;
- развитие ссудных и приравненных к ним операций;
- совершенствование кредитного процесса;
- повышение качества управленческой информационной системы и на ее основе повышение эффективности оценки кредитного риска.

Система мониторинга кредитного риска в Банковской группе построена на следующих принципах:

- обеспечение предварительной оценки, текущего и последующего контроля уровня кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка;
- организация централизованного текущего и последующего контроля кредитных операций в пределах предоставленных полномочий подразделениям Банка.

Основной целью политики Группы по управлению кредитным риском Группы является получение максимальных доходов от продажи кредитных продуктов с одновременным принятием приемлемых для Группы кредитных рисков, в том числе:

- обеспечение сбалансированного соотношения риска и доходности кредитного портфеля;
- создание эффективной организационной структуры для активного управления кредитными рисками, повышение качества кредитных процедур, определение фундаментальных принципов для управления кредитными рисками;

- создание четких правил, определяющих полномочия в рамках системы управления кредитными рисками;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних документов Группы.

Основными этапами процесса управления кредитным риском в Банковской группе являются:

- идентификации кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- управление риском (включая профилактику и реагирование на реализацию кредитного риска).

Идентификация рисков состоит в выявлении всех видов рисков, присущих продукту (сделке, процессу), при всех возможных (штатных и нештатных) сценариях развития событий.

Оценка риска заключается в разработке методик оценки величины риска.

Управление рисками включает выявление, оценку, минимизацию и мониторинг риска.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банковская группа несет потери, они могут быть покрыты за счет следующих источников: резервов, собственного капитала Банковской группы, а также возмещения (страховые выплаты, виновные лица). В системе управления рисками Банковской группы используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери по кредитному портфелю. Неожидаемые потери по кредитному портфелю, а также потери от реализации других (некредитных) рисков покрываются за счет собственного капитала Банковской группы.

Основной задачей управления кредитными рисками в Группе является максимально точная оценка вероятности погашения предоставляемого заемщику кредита, а также уровня потерь по кредиту в случае дефолта заемщика, в целях принятия оптимального решения. Важным направлением является мониторинг кредитного портфеля Группы, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение заемщиком своих обязательств перед Группой, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь.

В рамках снижения кредитного риска Банковская группа может реализовывать следующие мероприятия:

- снижение доли рискованных ссуд с поддержанием общего объема кредитного портфеля на текущем уровне;
- повышение требований к кредитному качеству Заемщиков и обеспеченности;
- 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;
- 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.

Одним из основных инструментов ограничения и контроля принимаемых Банковской группой кредитных рисков является система кредитных лимитов. Участники Банковской группы ограничивают кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Величина внутренних лимитов, ограничивающих риск на одного заемщика, устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Участники Банковской группы ограничивают концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

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

В деятельности Группы часть рисков сокращается за счет формирования эффективного и ликвидного залога. Участники группы регулярно осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения. В соответствии с внутренними документами определяется справедливая стоимость залога, которая рассчитывается на основании рыночной стоимости. Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога участниками Группы – кредитными организациями производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Группа принимает в качестве обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков только при условии положительной оценки финансового состояния поручителя/гаранта. Оценка гарантий и поручительств осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации.

Участники Группы осуществляют регулярный мониторинг кредитного портфеля с целью своевременной идентификации и оценки кредитных рисков для своевременного принятия решений по его снижению.

В соответствии с Положением Банка России N 462-П Банковская группа при составлении консолидированной и финансовой отчетности применяет следующие определения просроченных и сомнительных ссуд:

- Сомнительные ссуды – ссуды, по которым существует значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов).
- Просроченная ссуда – ссуда, по которой имеется хотя бы один просроченный платеж по основному долгу и / или процентам.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

	тыс. руб.	
	Банковская группа	Крупные участники банковской группы
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 года	225 372 426	209 108 640
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 года	241 944 662	229 812 444
Среднее значение за отчетный период	233 658 544	219 460 542

Далее приводится информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва на возможные потери):

	тыс. руб.	
Вид актива	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства в кредитных организациях	4 637 495	2 080 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 554 474	3 998 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 082	8 108 261
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	163 820 313	181 264 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы)	51 965 334	417 404
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	136 514 380

В таблице ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска по географическим регионам по состоянию на 1 января 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери):

тыс. руб.			
Вид актива	Россия	Прочие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	4 336 155	301 340	4 637 495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 546 653	7 821	2 554 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 082	0	2 082
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	133 427 394	30 392 919	163 820 313
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 656 800	12 308 533	51 965 334
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о сегментировании кредитного риска по географическим регионам по состоянию на 1 января 2017 года (за вычетом резерва на возможные потери):

тыс. руб.			
Вид актива	Россия	Прочие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	661 806	1 418 566	2 080 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 986 587	11 631	3 998 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8 108 261	0	8 108 261
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	107 481 737	73 782 800	181 264 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	416 635	769	417 404
Инвестиции, удерживаемые до погашения	95 790 806	40 723 575	136 514 380

В таблице ниже представлена структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники Банковской группы), по отраслям экономики (до вычета резерва на возможные потери):

тыс. руб.			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации -участники банковской группы)	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	53 893 260	85 889	
Еврооблигации	10 837 412	85 889	Страны ОЭСР

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

Облигации Российской Федерации	18 304 232	0	Российская Федерация
Субфедеральные облигации	800 082	0	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	13 220 166	0	Российская Федерация
Облигации российских компаний	9 261 016	0	Российская Федерация
Облигации прочих нерезидентов	1 470 352	0	Страны ОЭСР
Резерв на возможные потери	(2 180 001)		
Корпоративные акции всего, в т. ч.	609 357	609 352	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
Финансовая сфера	459 756	459 751	Российская Федерация
Услуги	148 832	148 832	Российская Федерация
Резерв на возможные потери	(357 282)	(277 837)	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы)	51 965 334	417 404	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	38 463 538	0	

В таблице ниже представлена структура кредитов (займов) и дебиторской задолженности по отраслям экономики (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01 января 2018 года:

Вид ссудной задолженности	тыс. руб	%
Ссудная задолженность кредитных организаций	15 806 577	9,2
Депозиты в Банке России	17 300 000	10,1
Ссуды юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	91 745 508	53,6
Оптовая и розничная торговля	25 987 503	15,2
Обрабатывающие производства	11 006 282	6,4
Транспорт и связь	2 426 250	1,4
Строительство	13 613 592	8,0
Сельское хозяйство	357 289	0,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 143 817	4,2
Добыча полезных ископаемых	223 308	0,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 221 603	1,9
Прочие виды деятельности	27 765 863	16,2
Ссуды физическим лицам	46 247 517	27,0
Итого ссудной задолженности	171 099 602	100,0

В таблице ниже представлена структура кредитов (займов) и дебиторской задолженности по отраслям экономики (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01 января 2017 года:

Вид ссудной задолженности	тыс. руб	%
Ссудная задолженность кредитных организаций	9 655 231	5,0
Депозиты в Банке России	5 000 000	2,6
Ссуды юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	127 815 196	66,3
Оптовая и розничная торговля	50 684 984	26,3
Обрабатывающие производства	9 267 884	4,8
Транспорт и связь	1 713 629	0,9
Строительство	7 453 099	3,9
Сельское хозяйство	703 782	0,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 402 640	9,5
Добыча полезных ископаемых	4 770 136	2,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 591 972	3,4
Прочие виды деятельности	28 227 069	14,6
Ссуды физическим лицам	50 425 127	26,1
Итого ссудной задолженности	192 895 554	100,0

В таблице ниже представлена информация по распределению кредитов (займов) и дебиторской задолженности (за вычетом резерва на возможные потери) в зависимости от сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

	тыс. руб. на 01.01.2018 года
Ссуды кредитным организациям всего, в т.ч.	32 380 410
До востребования и менее 1 месяца	31 553 559
От 1 до 3 месяцев	0
От 3 до 12 месяцев	826 851
От 1 до 3 лет	0
Свыше 3 лет	0

Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:	89 480 506
До востребования и менее 1 месяца	12 778 541
От 1 до 3 месяцев	18 940 801
От 3 до 12 месяцев	22 845 061
От 1 до 3 лет	13 226 219
Свыше 3 лет	21 689 884
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:	41 959 397
До востребования и менее 1 месяца	2 335 408
От 1 до 3 месяцев	1 482 954
От 3 до 12 месяцев	6 313 384
От 1 до 3 лет	14 090 520
Свыше 3 лет	17 737 131
Итого чистой ссудной задолженности	163 820 313

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года (до вычета резерва на возможные потери):

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
- просроченные на срок менее 30 дней	-	704	268	972
- просроченные на срок 31 до 90 дней	-	172 065	583	172 648
- просроченные на срок 91 до 180 дней	-	-	701	701
- просроченные на срок свыше 180 дней	3 578 822	741 595	105 972	4 426 389
Итого	3 578 822	914 364	107 524	4 600 710
Кредиты, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	22 158	1 807 168	1 829 326
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	6 365	1 199 435	1 205 800
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	3 741	1 361 586	1 365 327
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	-	21 866	1 572 915	1 594 781
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	-	480 283	730 357	1 210 640
Итого	-	534 413	6 671 461	7 205 874
Итого просроченной задолженности	3 578 822	1 448 777	6 778 985	11 806 584

тыс. руб.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года (до вычета резерва на возможные потери):

тыс. руб.				
	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
- просроченные на срок менее 30 дней	-	81 522	20	81 542
- просроченные на срок 31 до 90 дней	-	9 027	135	9 162
- просроченные на срок 91 до 180 дней	-	5 930	1 265	7 195
- просроченные на срок свыше 180 дней	3 740 932	741 644	113 615	4 596 191
Итого	3 740 932	838 123	115 035	4 694 090
Кредиты, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	62 762	2 019 258	2 082 020
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	18 646	1 259 381	1 278 027
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	29 270	2 488 420	2 517 690
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	-	42 534	4 532 035	4 574 569
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	-	567 188	2 062 491	2 629 679
Итого	-	720 400	12 361 585	13 081 985
Итого просроченной задолженности	3 740 932	1 558 523	12 476 620	17 776 075

Информация о размере просроченных ссуд по географическим регионам на 01.01.2018 года:

тыс. руб.			
Типы клиентов	Россия	Прочие страны	Итого
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	3 578 822	0	3 578 822
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	1 448 777	0	1 448 777
Ссуды физическим лицам	6 778 985	0	6 778 985
Всего	11 806 584	0	11 806 584

Сумма резервов на возможные потери по просроченным ссудам по данным консолидированного баланса на 1 января 2018 года составила 1 563 342 тыс. руб.

Информация о размере просроченных ссуд по географическим регионам на 01.01.2017 года:

тыс. руб.			
Типы клиентов	Россия	Прочие страны	Итого
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	3 740 932	0	3 740 932
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	1 558 523	0	1 558 523
Ссуды физическим лицам	12 476 620	0	12 476 620
Всего	17 776 075	0	17 776 075

Сумма резервов на возможные потери по просроченным ссудам по данным консолидированного баланса на 1 января 2017 года составила 2 982 922 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по кредитам (займам) и дебиторской задолженности за 2017 год:

тыс. руб.				
	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года	751 677	2 466 698	8 412 642	11 631 017
Резерв на возможные потери в балансе дочернего предприятия на дату объединения бизнеса	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резерва	(25 510)	(93 066)	3 696 780	3 578 204
Списания	-	(108 630)	(7 821 302)	(7 929 932)
Резерв на возможные потери на 01 января 2018 года	726 167	2 265 002	4 288 120	7 279 289

Ниже приводится анализ кредитов (займов) и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2018 года (до вычета резерва на возможные потери):

тыс. руб.				
	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
1 категория качества	11 536 053	26 213 047	31 868	37 780 968
2 категория качества	691 202	60 942 527	330 754	61 964 483
3 категория качества	500	1 246 444	422 593	1 669 537
4 категория качества	-	58 869	0	58 869
5 категория качества	3 578 822	961 301	160 909	4 701 032
Итого	15 806 577	89 422 188	946 124	106 174 889
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
портфели ссуд I категории качества	-	-	-	0

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

Портфели ссуд II категории качества	-	1 811 065	38 148 753	39 959 818
Портфели ссуд III категории качества	-	6 365	2 849 086	2 855 451
Портфели ссуд IV категории качества	-	3 741	1 997 393	2 001 134
Портфели ссуд V категории качества	-	502 149	2 306 161	2 808 310
Итого	0	2 323 320	45 301 393	47 624 713
Итого кредитов	15 806 577	91 745 508	46 247 517	153 799 602
в том числе реструктурированные	-	26 175 006	-	26 175 006

Ниже приводится анализ кредитов (займов) и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 года (до вычета резерва на возможные потери):

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Активы, оцениваемые на индивидуальной основе				
1 категория качества	5 913 799	34 219 478	138 458	40 271 735
2 категория качества	-	88 036 098	548 851	88 584 949
3 категория качества	500	1 923 520	30 401	1 954 421
4 категория качества	-	151 436	6 589	158 025
5 категория качества	3 740 932	850 882	119 830	4 711 644
Итого	9 655 231	125 181 414	844 129	135 680 774
Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд				
портфели ссуд I категории качества	-	-	-	0
Портфели ссуд II категории качества	-	1 976 144	37 068 751	39 044 895
Портфели ссуд III категории качества	-	18 312	3 425 853	3 444 165
Портфели ссуд IV категории качества	-	28 535	2 485 301	2 513 836
Портфели ссуд V категории качества	-	610 791	6 601 093	7 211 884
Итого	0	2 633 782	49 580 998	52 214 780
Итого кредитов	9 655 231	127 815 196	50 425 127	187 895 554
в том числе реструктурированные	-	8 840 904	-	8 840 904

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

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 года	Прирост (+) / снижение (-) за 2017 год	Данные на 01.01.2017 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	11 942 348	-5 032 835	16 975 183
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8 289 350	-5 079 970	13 369 320

по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 501 921	62 570	3 439 351
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	151 077	-15 435	166 512
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

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

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними нормативными документами Банковской группы, предусматривающими проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов и заемщиков.

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

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

Головная кредитная организация работает как с биржевыми ПФИ, так и с внебиржевыми ПФИ. Оценка данных инструментов проводится в соответствии с нормативными документами Банка России, в частности Инструкция 180-И и Положение 511-П.

Далее представлена расшифровка кредитного риска по ПФИ по видам контрагентов:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам	2 861 891	4 212 569
Юридические лица	93 512	193 157
Кредитные организации	2 768 379	4 019 412
Номинальная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам	24 611 769	17 996 591
Юридические лица	1 324 827	1 782 793
Кредитные организации	23 286 942	16 213 798

Номинальная стоимость по биржевым производным финансовым инструментам	79 935	9 243
---	--------	-------

Сделки с ПФИ заключены в рамках генеральных соглашений.

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

При оценке кредитного риска по ПФИ в учет принимаются как сроки сделок, так и виды базисного актива.

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

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

Кредитные организации Группы принимают в качестве обеспечения категорийное обеспечение в соответствии с требованиями положения 590-П, данное обеспечение уменьшает уровень сформированного резерва по отдельно взятой ссуде.

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 квартал;
- движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 2 месяца;
- предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

Далее представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения, для покрытия возможных потерь по состоянию на 1 января 2018 года:

	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества:	572 329	0	572 329
Собственные векселя и облигации	476 196		476 196
Гарантийные депозиты	96 133		96 133
Обеспечение II категории качества	10 299 524	44 528	10 344 052
Недвижимость	9 964 781	44 528	10 009 309
Основные средства, в т.ч. транспорт	317 143		317 143
Ценные бумаги			0
Поручительство	17 600		17 600
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	303 474 082	7 152 626	310 626 708
Итого	314 345 935	7 197 154	321 543 089

Далее представлена информация о размере снижения кредитного риска в части принятого обеспечения, для покрытия возможных потерь по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества:	632 402	0	632 402
Собственные векселя и облигации	438 012		438 012
Гарантийные депозиты	194 390		194 390
Обеспечение II категории качества	12 036 178	0	12 036 178
Недвижимость	10 142 813		10 142 813
Основные средства, в т.ч. транспорт	226 050		226 050
Ценные бумаги			0
Поручительство	1 667 315		1 667 315
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	280 085 144	7 668 582	287 753 726
Итого	292 753 725	7 668 582	300 422 306

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018 года		на 01.01.2017 года	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	144 925 961	35 324 018	179 838 215	133 698 851
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	35 324 018	0	133 698 851

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0	0	120 532 693
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	616 707	0	2 316 640	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	153 315	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	82 327	0	493 265	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	25 451	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 «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	25 451	0	16 177	0

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	144 283 803	0	177 505 398	0
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	45 268 393	0	97 416 017	163 021
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	908 604	0	2 806 587	163 021
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	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	1 414 504	0	857 876	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	300 419	0	261 646	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	55 854 007	0	47 784 914	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	23 008 272	0	21 105 184	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2 234 813	0	390 399	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	27 365 464	0	24 704 318	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 510 445	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 735 013	0	1 585 013	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 073 170	0	2 707 962	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5 923 615	0	1 344 163	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	2 772 927	0	1 080 695	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	39 756	0	78 518	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	23 204	0	45 201	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	241 814	0	77 342	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	71 854	0	82 043	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11 242 893	393 092	6 543 127	276 335
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11 242 688	393 092	6 543 127	276 335
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	205	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 861 891	0	4 212 569	0

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

В качестве обеспечения Банковской группой используются следующие активы, принадлежащие ей на праве собственности (по состоянию на 01.01.2018 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	54 510 438	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	1 000 000	до 1,5 лет
Активы, переданные под залог по займу в АСВ	6 880 717	До 10 лет

В качестве обеспечения Банковской группой используются следующие активы, принадлежащие ей на праве собственности (по состоянию на 01.01.2017 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	145 576 599	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	5 304 691	до 1,5 лет
Недвижимость	162 872	до 3 лет
Активы, переданные под залог по займу в АСВ	6 166 615	до 10 лет

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

Объем вложений Банковской группы в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2018г. составляет 100 % всех вложений в ценные бумаги.

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

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

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

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

	тыс. руб. На 01.01.2018 года
Величина требований банковской группы (без применения рейтинга)	287 734 749
Величина, подлежащая вычитанию (кредитный риск)	1 285 352
Величина, подлежащая вычитанию (рыночный риск)	0
Величина, подлежащая вычитанию (риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента)	1 702 953
Величина требований банковской группы (после применения рейтингов)	284 746 445

5.2. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ), сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляется, главным образом, путем установления лимита кредитного риска. Оперативное управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляют подразделения, ответственные за проведение операций с ПФИ, и подразделения Департамента Рисков, которые оценивают и контролируют уровень подверженности данному виду риска, а также выносят на рассмотрение коллегиальных органов предложения по установлению лимитов.

В составе Банковской группы ПАО КБ «УБРИР» только головная кредитная организация проводит операции с ПФИ, поэтому величина кредитного риска Банковской группы, возникающего по операциям с ПФИ - это величина кредитного риска ПАО КБ «УБРИР» по производным финансовым инструментам.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 1 января 2018 года составляет 2 536 004 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года у группы 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 01.01.2018 года составляет 1.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге по состоянию на 01.01.2018 года составляет 2 536 004 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года у Группы нет обеспечения принятого в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери по ссудам, а также отсутствует обеспечение, предоставленное по своим обязательствам, которое в том числе зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка нет обеспечения, предоставленного по своим обязательствам, которое зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 1 января 2017 года составляет 3 656 466 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года у Группы 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.

По состоянию на 1 января 2017 года у Группы нет обеспечения принятого в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери по ссудам, а также отсутствует обеспечение, предоставленное по своим обязательствам, которое в том числе зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

Группа 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.

Группа при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, используют методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России № 180-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.

Далее представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	98 756 116	0	16 506 440	16 506 440
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 685	0	12 729	12 729
2.1	кредитных организаций	1 685	0	322	322
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	12 407	12 407
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	89 734 743	0	14 993 711	14 993 711
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	17 526 780	0	1 984 699	1 984 699
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 526 780	0	1 984 699	1 984 699
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	72 207 963	0	13 009 012	13 009 012
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	72 207 963	0	13 009 012	13 009 012
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16 683	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 878 711	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 233 381	0	1 500 000	1 500 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 890 913	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

5.3. Рыночный риск

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

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска. Управление риском Группы сосредоточено на уровне головной организации – ПАО КБ «УБРиР».

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

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

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

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

Процентный риск при инвестировании в долговые инструменты

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

Процентный риск измеряется для каждого выпуска отдельно с применением метода дюрации:

$$Risk = MarketPrice \times \left[\frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 \right],$$

где $Risk$ – размер процентного риска,

$MarketPrice$ – рыночная стоимость (с учетом НКД) облигаций выпуска,

r – доходность к погашению, в % годовых,

D – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по облигационному портфелю Группы равна сумме процентных рисков по всем выпускам.

Управление риском Группы сосредоточено на уровне головной организации – ПАО КБ «УБРиР».

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

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

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2018 года составляла 54 510 438 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	14 473 583	71 034
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	40 036 855	186 241
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0
ИТОГО	54 510 438	257 275

При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость рублевого портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, снизится на 595 390 тыс. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2017 года составляла 145 576 599 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	8 449 479	0
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	85 889	0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	137 041 232	671 376
ИТОГО	145 576 599	671 376

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

При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, снизится на 595 390 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 Группы подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Группы, ее ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2018 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металлов на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металлов на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	14 739	57,6002	848 971	84 897	169 794
ЕВРО	13	68,8668	878	88	176
ЗОЛОТО	-42	2 400,97	-100 625	-10 062	-20 125
СЕРЕБРО	-49	31,00	-1 519	-152	-304

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

Фондовый риск

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

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

Товарный риск

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

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

В составе активов Группы присутствуют вложения в уставные капиталы некоторых участников, осуществленные в форме инвестиций в долевые финансовые активы (акции, доли участия в уставном капитале, доли участия в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель Группы.

Группа учитывает финансовые активы не входящие в торговый портфель в соответствии с учетной политикой.

Акции, доли участия в паевых инвестиционных фондах, принадлежащие участникам Группы, подлежат регулярной проверке на наличие признаков обесценения через создание резерва на возможные потери. Стоимость акций, долей участия в уставном капитале и паев, контролируемых Группой хозяйственных обществ нерезидентов, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Инвестиции Группы в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляются в незначительном объеме.

Инвестиции в долевые инструменты осуществлены с целью получения прибыли и с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица. Продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде не осуществлялась.

Долевые ценные бумаги учитываются в балансе Банка на 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 влияния 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 ценных бумаг, не входящих в торговый портфель представлена в таблице ниже:

Наименование эмитента	Основная деятельность	Вид инструмента	Цель инвестирования	Вид экономической деятельности (финансовые организации / не финансовые организации)	на 01.01.2018 года				на 01.01.2017 года			
					Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требуемых собственных средств (капитала)	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требуемых собственных средств (капитала)
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Прочая деятельность в области спорта	Акции	Оказание значительного влияния	Нефинансовые организации	8 812	8 812	0	0	8 812	88	13 085	1 047
S.W.I.F.T.	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей	Паи в паевых инвестиционных фондах	Использование межбанковской системы передачи информации и совершения платежей	Нефинансовые организации	769	0	769	62	769	0	769	62
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	Акции	Участие в капитале	Финансовые организации	5,00	5,00	0	0	5,00	5,00	0,00	0,00
Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф"	Прочее финансовое посредничество	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности юридических лиц либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удерживания для продажи	Нефинансовые организации	220 002	112 201	161 702	12 936	220 002	112 201	161 702	12 936
ООО "Процессинговая компания "Лайф"	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности юридических лиц либо оказания на деятельность юридических лиц значительного влияния в целях их удерживания для продажи	Нефинансовые организации	140 000	140 000	0	0	140 000	140 000	0	0

тыс. руб.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Деятельность по управлению ценными бумагами	Доля в уставном капитале	Участие в деятельности	Нефинансовые организации	80 008	0	120 012	9 601	80 008	800	118 812	9 505
ООО "УЖК "Новоуральская"	Управление эксплуатацией жилого фонда	Доля в уставном капитале	Участие в деятельности	Нефинансовые организации	20	0	30	2	20	0	30	2
Итого					449 616	261 018	282 513	22 601	449 616	253 094	294 398	23 552

Далее представлены вложения Группы в паи инвестиционных фондов, не входящих в торговый портфель по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.					
Полное наименование паевого инвестиционного фонда	Удельный вес паев инвестиционного фонда, %	Стоимость паев инвестиционного фонда	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требуемых собственных средств (капитала)
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Активные инвестиции"	100	3 000	0	4 500	360
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Альтернативный процент"	100	10 000	142	14 787	1 183
Открытый паевой инвестиционный фонд акций "Базовые отрасли"	100	10 000	0	15 000	1 200
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Ломбардный список"	100	3 000	66	4 401	352
Открытый паевой инвестиционный фонд денежного рынка "Мобильный капитал"	100	10 000	132	14 802	1 184
ИТОГО		36 000	340	53 490	4 279

Далее представлены вложения Группы в паи инвестиционных фондов, не входящих в торговый портфель по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.					
Полное наименование паевого инвестиционного фонда	Удельный вес паев инвестиционного фонда, %	Стоимость паев инвестиционного фонда	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требуемых собственных средств (капитала)
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Активные инвестиции"	100	3 000	0	4 500	360

Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Альтернативный процент"	100	10 000	0	15 000	1 200
Открытый паевой инвестиционный фонд акций "Базовые отрасли"	100	10 000	0	15 000	1 200
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Ломбардный список"	100	3 000	0	4 500	360
Открытый паевой инвестиционный фонд денежного рынка "Мобильный капитал"	100	10 000	0	15 000	1 200
ИТОГО		36 000	0	54 000	4 320

5.5. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Процентный риск Группы рассчитывается по всем видам финансовых инструментов Банковской группы, чувствительных к изменению процентной ставки, отдельно по каждой валюте, в которой он привлечен/размещен.

Процентный риск рассчитывается для каждого банковского продукта с использованием реальных сроков в качестве дюрации по следующей формуле:

$$Risk = V \times \left[\frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 \right],$$

где **Risk** – размер процентного риска,
V – балансовая стоимость (основной долг),
r – ставка по банковскому продукту, в % годовых,
D – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по банковскому портфелю Группы равна сумме процентных рисков по всем банковским продуктам.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банковской группы на 01.01.2018 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	42 244 467	(576 363)
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	59 201 344	(349 980)
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	84 342 574	404 714
ИТОГО		(521 629)

Потенциальный убыток Банковской группы от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 521 629 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банковской группы на 01.01.2017 года и его влияние на финансовый результат Группы:

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	40 384 093	(513 480)
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	85 223 515	(488 123)
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	60 686 283	285 480
ИТОГО		(716 123)

Потенциальный убыток Банковской группы от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 716 123 тыс. руб.

5.6. Операционный риск

Важной составляющей стратегии Группы в области управления операционным риском для обеспечения текущей и будущей деятельности является политика в области снижения рисков. В соответствии с подходами Банка России под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

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

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

- разделение полномочий,
- регламентация деятельности,

- автоматизация банковских процессов и операций,
- совершенствование системы внутреннего контроля,
- мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь, контроль мер по устранению последствий реализации риска.

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

Качественная оценка операционного риска включает в себя:

1. оценку накопленных данных о полученных операционных потерях
Проводится оценка выявленных операционных событий, полученных операционных потерь, анализ причин (факторов), обусловивших возникновение потерь.
2. экспертный метод оценки операционного риска, составление периодической отчетности на основании проведенного анализа
Проводится систематизация сведений за отчетный период (квартал, год) об операционном риске:
 - структура фактических операционных потерь в разрезе видов потерь, рисков, направлений деятельности и других факторов;
 - значения обязательных показателей риска за отчетный период в сравнении с предельными значениями (лимитами). При превышении лимитов, указываются причины отклонений и мероприятия (действия) по их снижению;
 - подверженность отдельных направлений деятельности (бизнес-процессов) факторам операционного риска.

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

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Группы 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».

5.7. Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности Банк осуществляет на 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 департамента риска ПАО КБ «УБРИР».

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сводная информация предоставляется руководству Банковской группы.

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

В целях соблюдения требований инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» дирекция по управлению агрегированным риском на постоянной основе проводит мероприятия обеспечивающие выполнение норматива текущей ликвидности НЗ для головной организации Группы. Мероприятия заключаются в планировании размера норматива с учетом установленных лимитов привлечения/размещения ресурсов, с учетом платежного календаря по активам и пассивам, влияющим на размер обязательств и активов сроком востребования/погашения до 30 дней.

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

5.8. Правовой риск

Группа 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. Руководство Группы полагает, что

наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Управление правовым риском включает:

- выявление факторов возникновения правового риска, оценки и анализа его влияния на деятельность и финансовое состояние Банковской группы;
- оценку правового риска в целях оперативной разработки мер по его предотвращению или снижению;
- использование системы лимитов показателей правового риска.

В целях минимизации правового риска Группой проводятся следующие мероприятия:

- стандартизация основных операций и сделок;
- контроль соответствия операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам. При этом правовой контроль может осуществляться как в отношении каждой операции или сделки, так и в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Группы;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Группы;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Группы к актуальной информации по законодательству и к внутренним документам;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

5.9. Стратегический риск

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

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

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

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

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

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

Уровень	Отклонение Сводного показателя	Возможное действие
0	Больше или равно целевому значению, определенному Реалистичным вариантом Стратегического плана	Нет риска
1	От 0% до 25% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами Стратегического плана	Определение причин отклонения. Информирование Правления Банка
2	От 25% до 50% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами Стратегического плана	Определение причин отклонения. Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации. Информирование соответствующего управляющего органа Банка

3	От 50% до 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами Стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности перехода на Пессимистичный вариант
4	От 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами Стратегического плана	Переход на Пессимистичный вариант Стратегического плана
5	Меньше целевого значения, определенного Пессимистичным вариантом Стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности формирования новой стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

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

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

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

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

5.10. Риск потери деловой репутации

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

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

- 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»;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов,
- соблюдение принципа «Знай своего служащего» в кадровой политике Группы, постоянное повышение квалификации сотрудников;
- 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 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 Группе из средств массовой информации;
- соблюдение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня репутационного риска Группы, порядка стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- использование системы лимитов показателей репутационного риска;
- своевременное реагирование на информацию, влияющую на уровень репутационного риска;
- проведение мероприятий по минимизации других видов рисков, влияющих на репутационный риск.

5.11 Финансовый рычаг

Расчет показателя финансового рычага в соответствии с п.6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" Указания 4212-У.

Показатель финансового рычага:

	на 01.01.2018 г.	на 01.10.2017 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	4,3%	3,8%

В соответствии с реализацией норм Базеля III, Банк России с 01 января 2018 года на индивидуальном уровне установил порядок расчета норматива достаточности капитала Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4). Минимально допустимое числовое значение данного норматива устанавливается в размере трех процентов. Значение финансового рычага Банковской группы по состоянию на 01.01.2018 года составляет 4.3%. В течение 4 квартала данный показатель продолжил демонстрировать положительную динамику, рост составил 13%. Данное обстоятельство обусловлено реализацией политики Банковской группы, направленной на снижение облигационного портфеля, так как часть облигационного портфеля была сформирована для удержания до периода снижения ставок.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

В ПАО КБ "УБРиР" в составе Совета Директоров Банка имеется и функционирует специальный орган - Комитет по кадрам и вознаграждениям - в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМИТЕТА

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

2. Основными задачами Комитета являются:

2.1. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

2.2. Содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных руководителей Банка;

2.3. Содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления Банка;

2.4. Выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров, исполнительным органам и подразделениям Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

АО "ВУЗ-Банк": Согласно Протоколу №1 заседания Совета директоров АО "Вуз-банк" от 30.01.2017 создан и утвержден в составе Совета директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям. Утверждено Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям АО "ВУЗ-банка". В обязанности комитета входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И.

Внешние консультанты для оценки политики Банковской группы по вознаграждениям не привлекались.

В ПАО КБ «УБРиР» по состоянию на 01.01.2018 года:

- количество работников, относящихся к Принимающим риски составило - 45 чел. (в т.ч. Членов исполнительных органов и единоличн.исполн.орган 7 чел.; иных работников, принимающих риски 38 чел.) (Приказ Президента № 93 от 31.03.2017 г., утверждающим перечень должностей, относящихся к категории принимающих риски)

- количество работников, относящихся к Управляющим рисками составило 213 чел.(Протокол Совета директоров №6 от 24.07.2017 г., устанавливающий список подразделений, работники которых относятся к осуществляющим внутренний контроль и управление рисками)

В АО "ВУЗ-банк" действует утвержденный Протоколом заседания Совета директоров ОАО "ВУЗ-банк" №4 от 07.04.2016 года перечень работников ОАО "ВУЗ-Банк", принимающих риски. По состоянию на 01.01.2018 года:

- количество работников, относящихся к Принимающим риски составило - 4 чел.человека.

- количество работников, относящихся к Управляющим рисками составило - 84 человека.

Пересмотра политики вознаграждений в Банковской группе Комитетом по кадрам и вознаграждениям ПАО "КБ УБРиР" и Комитетом по кадрам и вознаграждениям АО "ВУЗ-Банк" не проводилось.

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

Далее приведены особенности системы вознаграждений для сотрудников принимающих риски и сотрудников управляющих рисками из вышеуказанного положения.

1. Особенности системы оплаты труда работников:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3. Для работников, принимающих риски:

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

Вес и значимость должности определяется согласно утвержденной системе грейдов Банка, по следующим параметрам: уровень решения управленческих задач; уровень принятия

самостоятельных решений; знания и навыки необходимые для выполнения должностных обязанностей; образование и опыт работы; сложность работы; значимость и масштаб влияния ошибок при выполнении должностных обязанностей; влияние на финансовый результат Банка.

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

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

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

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

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

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

В АО "ВУЗ-банк" у сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлен должностной оклад, размер которого не зависит от результата работы других подразделений, тем самым обеспечена независимость оплаты труда работников от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Так же в АО "ВУЗ-банк" действует Порядок расчета показателей, используемых при определении нефиксированной части оплаты труда в АО "ВУЗ-банк", утвержденный Советом директоров АО "ВУЗ-банк" (Протокол №9 от 21.10.2016 г.).

Система и правила оплаты труда работников в Банковской группе регламентируется Положением об оплате труда. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение регулирует порядок определения и выплат фиксированной и переменной части вознаграждения работников.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, установленные законодательством и внутренними документами Банка компенсационные выплаты и надбавки.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и

стоимости заемных и привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

В головной кредитной организации Банковской группы разработан «Порядок расчета показателей, используемых для определения нефиксированной части оплаты труда». Порядок описывает расчет коэффициента, применяемого ко всем выплатам, которые носят характер нефиксированных. Для расчета нефиксированной части оплаты труда вся сумма нефиксированных выплат умножается на коэффициент корректировки. При расчете коэффициента корректировки учитывается все значимые для Банка риски (кредитного, потери достаточности капитала, ликвидности, операционного и пр.), вес каждого риска присвоен в соответствии со степенью значимости.

В соответствии с утвержденными документами по системе оплаты труда, фонд оплаты труда Банковской группы формируется в соответствии с утвержденной стратегией развития Банковской группы, с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности Банковской группы, получения Банковской группой прибыли, общей численности работников Банковской группы включая лиц, работающих по внешнему и внутреннему совместительству, а также выполняющих работы и оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

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

В Банке существует система материального стимулирования руководителей высшего и среднего звена (от начальников отдела и выше), а также ключевых сотрудников должности ниже "начальник отдела".

В системе ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ) премирование подразделяется:

- годовое премирование (в зависимости от выполнения годового плана по банку в целом);
- квартальное премирование.

Размер премии зависит от степени выполнения показателей каждым сотрудником. Часть бонуса идет в квартальную выплату, а часть за результат по году.

Показатели выставляются по принципу «сверху вниз» через систему каскадирования целей. На первом этапе Председатель правления Банка (ОА «ВУЗ-Банк») и Президент банка (ПАО КБ «УБРиР») определяет цели для своих непосредственных подчиненных. Далее каждый руководитель декомпозирует свои цели на своих подчиненных. Каждому сотруднику на основании выставленных целей может быть выставлено от 1 до 8 показателей КПЭ. Показатели КПЭ утверждаются на период от 1 до 4 кварталов и требуют обязательного пересмотра ежегодно.

Существуют разные системы оценок показателя/ей. Используются оценки на перевыполнение/сокращение (n% от плана или факта), удержание в рамках целевого диапазона, удержания целевых значений и т.д. Шкала оценки определяется по каждому показателю индивидуально. В случае низких показателей начисление бонусов не происходит.

Система целеполагания и система премирования по КПЭ, охватывают все сферы деятельности Банка. В них учитываются финансовые показатели, показатели резервы, показатели по эффективности бизнес-процессов, показатели оптимизации и производительности.

Согласно пункту 3.3.3 "Положения об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих

управление рисками ПАО КБ "УБРИР", для работников, принимающих долгосрочный банковский риск, предусмотрена Программа долгосрочной мотивации. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования изложено в Методике оценки и критериях выплаты долгосрочной (отложенной) мотивации по сотрудникам, утвержденным приказом Президента «О работниках принимающих риски» с 1 сентября 2015 года.

Описание способов корректировки размера выплат в АО "ВУЗ-Банк" с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования изложено в Положении о порядке расчёта долгосрочной мотивации сотрудников, принимающих риски, утвержденным приказом Председателя Правления «О долгосрочной мотивации сотрудников АО «ВУЗ-банк» с 1 марта 2017 года.

За 2017 года в Банковской группе количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Комитет по кадрам и вознаграждениям) было проведено

- два заседания в ПАО КБ «УБРИР»;
- одно заседание в АО «ВУЗ-банк».

Независимых оценок системы оплаты труда за отчетный период не проводилось.

Ключевые показатели и цели системы оплаты труда в ПАО КБ «УБРИР»:

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

Основными целями системы оплаты труда в АО «ВУЗ-банк» являются:

- реализация стратегических целей Банка через связь с оплатой труда;
- вознаграждение сотрудников в зависимости от конкретных результатов его труда;
- создание возможности лучшим сотрудникам зарабатывать выше рынка;
- создание через систему оплаты труда механизмов, позволяющих управлять затратами на рабочую силу.

Ключевыми показателями, характеризующими состояние системы оплаты труда, является:

1. Рассмотрение Советом директоров Банка вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

2. Отклонение от запланированного и утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда по Банку.
3. Наличие контроля над выплатами крупных вознаграждений.
4. Структура оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, соответствии требованиям.
5. Структура оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
6. Обеспечение полноты содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Количество сотрудников головной кредитной организации Банковской группы и участников Банковской группы, получивших за 4 квартал 2017 год нефиксированную часть вознаграждения - 103 человека, в т.ч. члены исполнительных органов и иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков и управления ими – 48 человека (за 3 квартал 2017 год - 245 человек, в т.ч. члены исполнительных органов и иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков и управления ими – 49 человека).

Выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий исполнительным органам и иным служащим подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими за 2017 года не производились.

Суммы невыплаченных отсроченных вознаграждений, а также вознаграждения прошлых лет, выплаченные за 2017 года - отсутствуют.

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

Категории сотрудников	4 квартал 2017 года		3 квартал 2017 года		2 квартал 2017 года		1 квартал 2017 года	
	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Члены исполнительных органов	26 257	11 647	26 300	69 804	26 306	71 146	25 442	9 601
Иные работники, принимающие риски	20 914	6 854	21 891	17 830	21 891	17 830	23 355	6 571

тыс. руб.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2018 года

Работники, управляющие рисками	58 069	4 501	59 520	16 746	60 818	16 702	58 502	4 852
Итого	105 240	23 002	106 489	38 929	109 015	105 679	107 299	21 024

Выплаты производились денежными средствами.

Президент ПАО КБ «УБРИР»



А. Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРИР»

Ю.М. Тутко