



**Уральский Банк**  
реконструкции и развития

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 1 квартал 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У») и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

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

Всего по состоянию на 01.04.2018 года в составе банка имеется 193 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2018 года – 188, в т. ч. 13 филиалов).

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

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;
- 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 2018 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

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

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

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

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

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

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

*Виды лицензий, на основании которых действует Банк*

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU17002010663	15.12.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 14.12.2018
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU17002004417	22.05.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 21.05.2018
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	до 19.02.2019

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

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

## 2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 квартал 2018 года со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Активы	299 097 384	311 262 806
Обязательства	282 443 456	294 661 775
Капитал	25 159 746	25 172 106

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 1 апреля 2017 года
Прибыль до налогообложения	125 853	175 386
Прибыль после налогообложения	97 987	19 705

## 2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2018 года

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

Ключевая ставка снизилась за 3 месяца 2018 года на 0,5% и на 01.04.2018 составляет 7,25%. Инфляция март 2018 к марту 2017 года составила 2,4%, при целевом показателе 4%. Согласно пресс-релизу ЦБ РФ по итогам заседания Совета директоров Банка России 23.03.2018, сохранение инфляции ниже 4% более длительное время, чем оценивалось ранее, дает основание для более быстрого завершения перехода к нейтральной денежно-кредитной политике в этом году. Замедление годовой инфляции может продолжиться в первом полугодии, что отчасти связано с эффектом высокой базы прошлого года по продовольственной инфляции. Постепенное возвращение инфляции к целевому уровню начнется во второй половине текущего года, чему будет способствовать дальнейшее восстановление внутреннего спроса. По прогнозу Банка России, инфляция составит 3–4% в 2018 году и будет находиться вблизи 4% в 2019 году.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций уменьшились с начала 2018 года на 1,9%, объем сбережений населения увеличился на 0,3%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.03.2018 составил 9,33 трлн. руб., увеличившись на 2,0% с начала 2018 года.

За три месяца 2018 года активы Банка уменьшились на 3,9% и по состоянию на 01.04.2018 составили 299 097 384 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили 25 159 746 тыс. руб., снизившись на 0,05% по сравнению с началом 2018 года.

По результатам деятельности за три месяца 2018 года Банк получил прибыль в размере 97 987 тыс. руб. по сравнению с 19 705 тыс. руб. за три месяца 2017 года. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 15.12.2017 № 1190.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

#### **Учет операций с клиентами.**

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

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

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



### **Учет операций ценных бумаг.**

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

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

- долговые обязательства либо долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- долевыми ценными бумагами (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;
- долговые обязательства либо долевыми ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

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

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

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены Offer, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

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

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

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

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевыми ценными бумагами не входят в биржевой листинг.



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

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

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

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

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

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

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

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

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.

#### **Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Учет резервов на возможные потери.**

Банк формирует следующие виды резервов:

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

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 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 «Положением о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

1. Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери».

### **Учет основных средств.**

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

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

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

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

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

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

При определении срока полезного использования объекта основных средств учитывается:

ожидаемый срок использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемый физический износ этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта;

моральный износ этого объекта, возникающий в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Объекты первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, 10 000,00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

### **Учет доходов, расходов и финансовых результатов.**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери.**

Списание задолженности за счет созданного резерва осуществляется банком в случае признания такой задолженности безнадежной к взысканию.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

В зависимости от размера задолженности относительно капитала банка используются следующие критерии для признания задолженности безнадежной:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, таких как судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности,
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде,
- предполагаемые издержки банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), превысят возможную к возврату сумму, при этом банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения. Состав предполагаемых издержек банка по взысканию следующий:

затраты банка на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

**Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.**

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также во внутренних документах банка (Положение о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; Положение о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери). В частности такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента,
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности,
- состояние котировок (для ценных бумаг),
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента,



- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами,
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету,
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

### **3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

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

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

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

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



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

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

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

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

#### *Оценка финансовых инструментов*

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

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

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

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

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

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

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

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

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

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

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

#### *Налоговое законодательство*

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Исходя из имеющихся знаний, существует обоснованная возможность того, что варианты разрешения неопределенности в следующем финансовом году, отличающиеся от сделанных допущений, не потребует существенной корректировки балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

### 3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка

За 1 квартал 2018 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику во 2 квартале 2018 не планируется.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Наличные денежные средства	3 921 191	4 583 195
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 864 140	10 928 656
Корреспондентские счета в банках	876 856	610 712
- Российской Федерации	643 100	309 890
- других стран	233 756	300 822
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>14 662 187</b>	<b>16 122 563</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2018 года составили 2 143 379 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 2 209 059 тыс. руб.).

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Облигации</b>	<b>37 714 149</b>	<b>2 797 179</b>
Облигации Российской Федерации	20 053 513	0
Облигации Банка России	10 615 844	0
Облигации российских компаний, из них:	7 044 792	0
Нефтегазовая отрасль	282 086	0

Связь и телекоммуникация	1 608 084	0
Финансовая сфера	3 538 444	2 797 179
Энергетика	1 616 178	0
<b>Акции</b>	<b>8 257</b>	<b>13 483</b>
Акции кредитных организаций	646	6 373
Акции российских компаний, из них:	7 611	7 110
Энергетика	2 013	493
Металлургия	0	1 541
Добыча полезных ископаемых	5 598	3 286
Деятельность трубопроводного транспорта	0	1 068
Деятельность воздушного транспорта	0	722
<b>Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:</b>	<b>4 462</b>	<b>2 543 073</b>
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	4	751
иностранная валюта	4	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	751
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 817	7 070
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	1 817	7 070
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 817	2 534 478
иностранная валюта	1 817	2 534 478
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	0
ценные бумаги	0	0

производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Прочие сделки	824	774
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>37 726 868</b>	<b>5 353 735</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	20 961 168	2 081

Еврооблигации, указанные в таблице выше номинированы в долларах США.

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, такие как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок. Данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

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

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

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

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные первого уровня	61 471 392	45 389 985
Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные второго уровня	0	0

Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные третьего уровня	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>61 471 392</b>	<b>45 389 985</b>

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости в 1 квартале 2018 года не происходило.

Согласно внутренним документам Банка, перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется в момент признания рынка для соответствующего актива не активным. В настоящее время в банке реализуется «Методика определения текущей справедливой стоимости долговых ценных бумаг в случае отсутствия соответствующей котировки в течение более чем 30 дней» согласно которой: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливая стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги. Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка справедливой стоимости;;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка справедливой стоимости;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка справедливой стоимости;
- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, офферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка справедливой стоимости.

Если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

В течение 1 квартала 2018 года изменения в методы оценки по справедливой стоимости не вносились.

В Банке отсутствуют классы финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, отражаемых в балансе банка путем создания резерва, по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года существенно не отличается от балансовой стоимости.

В Банке отсутствуют предоставленные третьей стороной инструменты снижения кредитного риска, неотделимые от финансового обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.



К третьему уровню иерархии справедливой стоимости относятся основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

В 2017 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Согласно аналитической справке, об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

При проведении оценки объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности (НВНОД), использовался сравнительный и доходный метод, как отдельно, так и в совокупности. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от масштаба, местонахождения, состояния, класса объекта, скидки на торг, уровня инженерных коммуникаций и иных параметров, отличающих аналогичные объекты от объектов оценки.

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	35 580 815	26 551 987
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	94 773 676	91 776 610
Ссуды физическим лицам	18 479 839	20 167 799
Итого ссудной задолженности	148 834 330	155 796 396
Резерв на возможные потери по ссудам	3 852 099	3 696 653
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>144 982 231</b>	<b>152 099 743</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	35 580 815	26 551 987
- кредитным организациям – резидентам	35 469 616	26 440 526
- кредитным организациям – нерезидентам	111 199	111 461

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	94 773 676	91 776 610
- Кредиты юридическим лицам	81 824 089	74 371 848
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	12 949 587	17 404 762
Ссуды физическим лицам	18 479 839	20 167 799
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>148 834 330</b>	<b>155 796 396</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	3 852 099	3 696 653
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>144 982 231</b>	<b>152 099 743</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Финансирование текущей деятельности	81 443 262	73 174 275
Торговое финансирование контрактов	191 272	978 171
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	12 949 587	17 404 762
Прочие	189 555	219 402
<b>Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>94 773 676</b>	<b>91 776 610</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
На потребительские цели	16 222 012	18 238 735
Ипотечные и жилищные кредиты	2 197 614	1 867 768
Автокредиты	29 165	30 248
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
<b>Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>18 479 839</b>	<b>20 167 799</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций</b>	<b>35 580 815</b>	<b>26 551 987</b>
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>94 773 676</b>	<b>91 776 610</b>
Оптовая и розничная торговля	24 972 017	20 725 228
Обрабатывающие производства	10 565 321	10 339 155
Транспорт и связь	2 626 277	2 362 401
Строительство	13 768 656	12 444 988
Сельское хозяйство	337 250	349 563
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 686 931	9 085 224
На завершение расчетов	303 906	248 811
Добыча полезных ископаемых	747 919	222 222
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 855 691	2 946 618
Прочие виды деятельности	27 909 708	33 052 400
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>18 479 839</b>	<b>20 167 799</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>148 834 330</b>	<b>155 796 396</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	3 852 099	3 696 653
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>144 982 231</b>	<b>152 099 743</b>

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.</b>	<b>35 339 478</b>	<b>43 697 538</b>
До востребования и менее 1 месяца	15 638 478	30 475 887
От 1 до 3 месяцев	17 226 000	9 919 800
От 3 до 12 месяцев	2 475 000	3 301 851
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т. ч.:</b>	<b>93 196 357</b>	<b>90 106 338</b>
До востребования и менее 1 месяца	13 168 388	8 646 248
От 1 до 3 месяцев	20 056 207	18 435 069
От 3 до 12 месяцев	17 261 591	22 791 379
От 1 до 3 лет	19 520 683	16 277 360
Свыше 3 лет	23 189 488	23 956 282
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:</b>	<b>16 446 396</b>	<b>18 295 867</b>
До востребования и менее 1 месяца	760 120	1 158 562
От 1 до 3 месяцев	451 859	590 903
От 3 до 12 месяцев	2 019 185	2 341 125
От 1 до 3 лет	4 433 305	4 913 463
Свыше 3 лет	8 781 927	9 291 814
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>144 982 231</b>	<b>152 099 743</b>

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.</b>	<b>1 067 569</b>	<b>1 249 551</b>
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Негосударственным коммерческим организациям	356 271	531 564
Индивидуальным предпринимателям	297 402	309 706
Физическим лицам	413 896	408 281
Юридическим лицам – нерезидентам	-	0
<b>Итого просроченной ссудной задолженности</b>	<b>1 067 569</b>	<b>1 249 551</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	963 127	1 168 700
<b>Итого чистой просроченной ссудной задолженности</b>	<b>104 442</b>	<b>80 851</b>

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	111 199	111 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 617 331	24 003 488
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	35 469 616	26 440 526
Центральный федеральный округ	35 469 616	26 440 526
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	85 156 345	67 773 121
Центральный федеральный округ	18 929 941	13 358 607
Южный федеральный округ	2 873 041	1 946 709
Северо-Западный федеральный округ	395 677	488 274
Дальневосточный федеральный округ	12 465	12600
Сибирский федеральный округ	160 520	151 294
Уральский федеральный округ	59 264 154	48 509 142
Приволжский федеральный округ	3 491 069	3 275 008
Северо-Кавказский федеральный округ	29 479	31488
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	18 479 839	20 167 799
Центральный федеральный округ	681 173	770 962
Южный федеральный округ	460 502	504 423
Северо-Западный федеральный округ	428 947	443 283
Дальневосточный федеральный округ	10 811	11 583
Сибирский федеральный округ	808 948	927 689
Уральский федеральный округ	12 194 540	13 123 616
Приволжский федеральный округ	3 866 878	4 359 827
Северо-Кавказский федеральный округ	28 040	26 416
Крымский федеральный округ	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	3 852 099	3 696 653
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>144 982 231</b>	<b>152 099 743</b>

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

	тыс. руб.		
	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года	Географическая концентрация активов
<b>Корпоративные облигации всего, в т. ч.</b>	<b>25 948 846</b>	<b>42 216 856</b>	
Еврооблигации	3 953 744	10 837 412	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	44 028	8 098 180	Российская Федерация
Субфедеральные облигации	799 793	800 082	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	13 350 516	13 220 167	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	7 800 764	9 261 016	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	423 245	
Энергетика	0	0	
Транспорт	802 050	805 662	
Связь и телекоммуникация	108 448	1 186 924	
Цветная металлургия	0	0	
Финансовая сфера	4 710 266	4 665 184	
Прочие	2 180 001	2 180 001	
в т. ч. резервы на возможные потери	2 180 001	2 180 001	
<b>Корпоративные акции всего, в т. ч.</b>	<b>836 395</b>	<b>836 395</b>	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	832 005	832 005	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	8 325	8 325	
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	3 621	3 621	
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>2 191 947</b>	<b>2 191 947</b>	
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>24 593 294</b>	<b>40 861 304</b>	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	17 328 981	26 787 134	

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 апреля 2018 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2018 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 3,723% до 6,875% в год;
- облигации федерального займа имеют срок погашения октябрь 2018 года, купонный доход 3,80% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по июнь 2022 года, купонный доход от 6,00% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с июня 2018 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 8,50% до 12,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с апреля 2018 года по март 2033 года, купонный доход от 4,6% до 11,0% в год.

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2018 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с января 2018 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 3,723% до 6,875% в год;
- облигации федерального займа имеют срок погашения с января 2018 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 3,80% до 7,50% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по июнь 2022 года, купонный доход от 6,00% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с октября 2019 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 8,50% до 12,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 5,8% до 11,5% в год.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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



**4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации**

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	100	100	0,04	0,04
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,1	40,1	3 620,97	3 620,97
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	99,99999000001000	99,99999000001000	10 000,00	10 000,00
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	100,00	100,00	822 000,00	822 000,00
S.W.I.F.T.	Бельгия	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей	0,00	0,00	769,25	769,25
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	836 390,26	836 390,26

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 апреля 2018 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	0
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР - лизинг"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	0
Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	0

Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	0
UBRD Capital Designated Activity Company	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	0
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	0

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	Местонахождение	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	0
Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - лизинг"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	0
Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	0
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	0
UBRD Capital Designated Activity Company	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	0
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	0

Доходы от структурированных организаций за отчетный период, балансовая стоимость активов, переданных структурированным организациям в отчетном периоде, статьи бухгалтерского баланса, в составе которых данные активы и обязательства признаны, раскрыты в пункте 12 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.

В отчетном периоде финансовой или иной поддержки структурированным организациям, в капитале которых на отчетную дату кредитная организация не участвует, банком не оказывалась.

В течение отчетного периода организация, не имела соответствующей предусмотренной договором обязанности, оказать финансовую или иную поддержку.

Структурированной организацией, в капитале которой участник банковской группы владеет долей в уставном капитале, является ООО УК «Инвест-Урал» 99,99% (80 000 тыс. руб.). У Банка отсутствуют обязательства по отношению к данной структурированной организации. Максимальная подверженность Банка риску убытка, в связи с владением участником банковской группы долей в капитале организации, ограничивается величиной этого участия. ООО УК «Инвест-Урал» располагает достаточным объемом капитала для покрытия принимаемых им рисков, т.е. риск убытков от участия в данной организации у Банка отсутствует. В течение отчетного периода Банк, не имел соответствующей предусмотренной договором обязанности, оказывать финансовую или иную поддержку.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года отсутствовали.

#### 4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 апреля 2018 года:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Акции кредитных организаций	12 611	12 525
Акции прочих резидентов	1 962	1 940
Долговые обязательства Банка России	9 936 239	9 631 288
Долговые обязательства кредитных организаций	11 444 925	10 284 596
Облигации федерального займа	10 548 059	9 899 258
Прочие долговые обязательства	2 442 176	2 119 293
Прочие долговые обязательства нерезидентов	3 953 744	3 672 884
ИТОГО	38 339 717	35 621 784

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Акции кредитных организаций	14 641	14 746
Долговые обязательства кредитных организаций	13 220 167	11 950 200
Облигации федерального займа	307 800	297 629
Прочие долговые обязательства	2 421 755	1 997 393
Прочие долговые обязательства нерезидентов	10 837 412	9 905 163
ИТОГО	26 801 775	24 165 131

Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года, заключены с контрагентами: Небанковская кредитная организация-

центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и Акционерное общество «Райффайзенбанк».

По долговым обязательствам, переданным без прекращения признания, у банка сохраняется право на получение доходов.

По состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года банк не имеет активов, признание которых было прекращено, но банк продолжает участвовать в них.

#### **4.9. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию**

В 1 квартале 2018 года переклассификацию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения из одной категории в другую категорию, банк не осуществлял.

Сформированный текущий портфель соответствует ожиданиям Банка и переклассификация его не планируется.

#### **4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету**

Раскрытие информации, представленной в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»;
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 апреля 2018 года:

тыс. руб.					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр 2-гр3)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр 4-гр5)
1	2	3	4	5	6
Требования по ПФИ	1 743 660	0	1 743 660	1 743 660	0
Сделки «обратного РЕПО»	10 938 428	0	10 938 428	10 938 428	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	12 953 088	0	12 953 088	12 953 088	0
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>25 635 175</b>	<b>0</b>	<b>25 635 175</b>	<b>25 635 175</b>	<b>0</b>
Обязательства по ПФИ	1 762 780	0	1 762 780	1 762 780	0
Сделки «РЕПО»	35 621 784	0	35 621 784	35 621 784	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	13 006 776	0	13 006 776	13 006 776	0
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>50 391 341</b>	<b>0</b>	<b>50 391 341</b>	<b>50 391 341</b>	<b>0</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 апреля 2017 года:

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр 2-гр3)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр 4-гр5)
1	2	3	4	5	6
Требования по ПФИ	78 301	0	78 301	78 301	0
Сделки «обратного РЕПО»	2 270 289	0	2 270 289	2 270 289	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	4 941 390	0	4 941 390	4 941 390	0
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>7 289 980</b>	<b>0</b>	<b>7 289 980</b>	<b>7 289 980</b>	<b>0</b>
Обязательства по ПФИ	77 860	0	77 860	77 860	0
Сделки «РЕПО»	47 518 810	0	47 518 810	47 518 810	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	4 911 754	0	4 911 754	4 911 754	0
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>52 508 424</b>	<b>0</b>	<b>52 508 424</b>	<b>52 508 424</b>	<b>0</b>

#### 4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.04.2018 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	38 290 149	до 8 дн.
Кредиты юридических лиц	0	до 1,5 лет
Недвижимость	0	до 3 лет

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2018 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	42 834 034	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	1 000 000	до 1,5 лет
Недвижимость	0	-

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2018 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>611 719</b>	<b>19 310</b>	<b>631 029</b>
Собственные векселя	419 307	19 310	438 617
Гарантийные депозиты	192 412		192 412
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>10 679 584</b>	<b>56 500</b>	<b>10 736 084</b>
Недвижимость	10 323 353	56 500	10 379 853
Основные средства, в т. ч. транспорт	345 003		345 003
Поручительство	11 228		11 228
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>299 670 731</b>	<b>8 185 296</b>	<b>307 856 027</b>
<b>Итого</b>	<b>310 962 034</b>	<b>8 261 106</b>	<b>319 223 140</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>572 329</b>	<b>0</b>	<b>572 329</b>
Собственные векселя	476 196		476 196
Гарантийные депозиты	96 133		96 133
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>9 261 215</b>	<b>44 528</b>	<b>9 305 743</b>
Недвижимость	8 978 092	44 528	9 022 620
Основные средства, в т. ч. транспорт	265 523		265 523



Ценные бумаги			0
Поручительство	17 600		17 600
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	283 283 558	5 931 692	289 215 250
<b>Итого</b>	<b>293 117 101</b>	<b>5 976 220</b>	<b>299 093 322</b>

#### 4.12. Информация об основных средствах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и земля</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>4 483 026</b>	<b>3 269 935</b>	<b>2 489 102</b>	<b>10 242 063</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2017 года</b>	<b>235 337</b>	<b>1 439 688</b>	<b>0</b>	<b>1 675 025</b>
Поступления	258 608	120 340	122 177	501 125
Передачи				
Перевод ОС в состав НВНОД			20 132	20 132
Выбытия - первоначальная стоимость		78 236	331 964	410 200
Выбытия - накопленная амортизация		65 880		65 880
Амортизационные отчисления	29 007	113 851		142 858
<b>Стоимость на 1 апреля 2017 года</b>	<b>4 741 634</b>	<b>3 312 039</b>	<b>2 259 183</b>	<b>10 312 856</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2017 года</b>	<b>264 344</b>	<b>1 487 659</b>	<b>0</b>	<b>1 752 003</b>
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>4 915 083</b>	<b>3 564 678</b>	<b>3 059 088</b>	<b>11 538 849</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>329 595</b>	<b>1 722 723</b>	<b>0</b>	<b>2 052 318</b>
Поступления	1 850 575	188 948	238 540	2 278 063
Передачи				
Перевод ОС в состав НВНОД			17 660	17 660
Выбытия - первоначальная стоимость		66 926	1 765 046	1 831 972
Выбытия - накопленная амортизация		64 116		64 116
Амортизационные отчисления	35 073	140 824		175 897

<b>Стоимость на 1 апреля 2018 года</b>	<b>6 765 658</b>	<b>3 686 700</b>	<b>1 514 922</b>	<b>11 967 280</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года</b>	<b>364 668</b>	<b>1 799 431</b>	<b>0</b>	<b>2 164 099</b>

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

В 1 квартале 2018 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

№ п/п	Характер обременения	Объектов основных средств	Дата возникновения обременения	Срок действия обременения
1	объект культурного наследия	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТОУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств будет проведена по состоянию на 01.01.2019 года.

#### 4.13. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее – НВНОД), учитываемые по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

	<b>Здания и земля</b>
<b>Стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>758 286</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2017 года</b>	<b>0</b>

Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	0
Переоценка НВНОД	-682

---

<b>Стоимость на 1 апреля 2017 года</b>	<b>777 736</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2017 года</b>	<b>0</b>

---

<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>1 062 967</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>

---

Переводы в состав НВНОД	17 660
Поступления	44
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	0
Переоценка НВНОД	80

---

<b>Стоимость на 1 апреля 2018 года</b>	<b>1 080 751</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года</b>	<b>0</b>

---

#### 4.14. Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора основных средств:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2018 года
Минимальная арендная плата	105 596
Платежи по субаренде	15 330
<b>Итого:</b>	<b>120 926</b>

Ниже представлена информация об арендных платежах в случаях, когда Банк выступает арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга):

	до 1 года	1-5 лет	свыше 5 лет
Платежи к получению по финансовой аренде, тыс. руб.	285 304	403 852	9 056

Ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2018 года
Минимальная арендная плата	36 495
<b>Итого:</b>	<b>36 495</b>

Договоры аренды имеют следующие общие характеристики: краткосрочная аренда (не более 1 года); отсутствует право выкупа по окончании срока аренды; объектом аренды является недвижимое имущество; отсутствует право арендатора на сдачу в субаренду; при аренде объекта арендодатель не несет ответственности за сохранность имущества арендатора, находящегося в нем; установлена фиксированная плата за пользование объектом (в отдельных случаях кроме фиксированной платы установлена переменная арендная плата); стоимость арендной платы включает НДС 18%; аренда, в рамках которой не осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на объект.

#### 4.15. Информация о нематериальных активах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<b>Стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>73 631</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>13 067</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2017 года</b>	<b>10 313</b>
Поступления	35
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	2 408
Вложения в НМА	30
<b>Стоимость на 1 апреля 2017 года</b>	<b>73 666</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>13 097</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2017 года</b>	<b>12 721</b>

<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>89 093</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>5 687</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>19 963</b>

Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	2 592
Вложения в НМА	15 127

<b>Стоимость на 1 апреля 2018 года</b>	<b>89 093</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>20 814</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года</b>	<b>22 555</b>

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

#### 4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

тыс. руб.

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	48 391 071	68 619 648
Требования по получению процентов	4 105 626	3 192 112
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>52 496 697</b>	<b>71 811 760</b>

Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 638 752	1 504 160
Прочие	7 637 100	6 035 137
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>9 275 852</b>	<b>7 539 297</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>1 533 393</b>	<b>1 546 437</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>60 239 156</b>	<b>77 804 620</b>

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

- 25 440 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 1 209 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги аренды (обеспечительный платеж);
- 93 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 28 тыс. руб. – дебиторская задолженность за юридические услуги;
- 14 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги подписки на электронные издания.

#### 4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	630 419	634 110
- синдицированные кредиты	630 419	634 110
- депозиты "овернайт"	-	-
Счета типа "Лоро"	325 004	519 680
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	153 196	59 262
Договоры прямого РЕПО с банками	35 621 784	24 165 131
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>36 730 403</b>	<b>25 378 183</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2018 года.

В апреле 2014 года Банком привлечен синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

#### 4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>32 397 810</b>	<b>31 468 123</b>
- Физические лица	15 096 099	16 013 124
в т. ч. в драгоценных металлах	3 189	3 355
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	17 301 711	15 454 999
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
<b>Срочные депозиты</b>	<b>174 457 702</b>	<b>180 096 938</b>
- Физические лица	144 526 151	145 967 391
в т. ч. в драгоценных металлах	206 659	204 662
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	29 931 551	34 129 547
в т. ч. в драгоценных металлах	65 182	60 779
<b>Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>206 855 513</b>	<b>211 565 061</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2018 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	12,00%	3 894 013 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)	3 916 813 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 717 947 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 728 006 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 145 298 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 152 004 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 717 947 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 728 006 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 290 596 000 руб. (40 000 000,00 USD)	2 304 008 000 руб. (40 000 000,00 USD)



<b>XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD</b>	10,25%	1 431 622 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 440 005 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)
<b>Итого полученные субординированные займы</b>		<b>213 000 000 USD</b> <b>(12 197 423 700,00 руб.)</b>	<b>213 000 000 USD</b> <b>(12 268 842 600,00 руб.)</b>

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

#### 4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Облигации	4 598	4 598
Сберегательные сертификаты	4 324 788	4 764 608
Векселя	1 921 155	2 020 559
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>6 250 541</b>	<b>6 789 765</b>

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 апреля 2018 года составила 41 944 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 72 207 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от апреля 2018 года до октября 2024 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 4,00% до 7,00%;
- в долларах США от 0,20% до 1,08%
- в ЕВРО от 0,10% до 0,7%.

По состоянию на 1 января 2018 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2018 года до октября 2024 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 6,00% до 8,05%;
- в долларах США от 0,10% до 2,00%
- в ЕВРО от 0,10% до 1,10%.

Выпущенные Банком облигации, номинированы в российских рублях.

Облигации, выпущенные Банком, не имеют встроенных ПФИ, стоимость которых взаимозависима.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первого и второго купонов, % в год	11,15
Ставка третьего и четвертого купонов, % в год	11,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25
Ставка шестого купона, % в год	13,00
Ставка седьмого-девятого купонов, % в год	12,00
Ставка десятого-одиннадцатого купонов, % в год	0,1
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по оферте	17.10.2018

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

#### 4.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе:</b>	<b>31 191 894</b>	<b>49 765 420</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 313 764	1 251 102
Прочие финансовые обязательства	29 878 130	48 514 318
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе:</b>	<b>1 124 124</b>	<b>950 698</b>
Налоги к уплате	18 467	89 076
Прочие нефинансовые обязательства	1 105 657	861 622
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>32 316 018</b>	<b>50 716 118</b>

#### 4.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

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

	На 1 апреля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
<b>Итого уставный капитал</b>	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

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

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

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат по итогам 1 квартала 2018 года составил 97 987 тыс. руб.

Существенное влияние на итоговый результат оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые процентные доходы (475 267 тыс. руб.) сформированные процентными доходами и процентными расходами. 60% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 22% и 18% - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 85% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 11% составляют процентные расходы по средствам кредитным организациям. Текущая структура чистых процентных расходов говорит о преобладающей деятельности ПАО КБ «УБРиР» на традиционном рынке вкладов и кредитов физическим и юридическим лицам.
- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило – 484 584 тыс. руб.
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили – 68 041 тыс. руб. Они сформированы переоценкой приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и расходами по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта.

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (-1 860 914 тыс. руб.) сформированы превышением расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме над доходами по той же статье.
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (-88 512 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.
- Доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 230 030 тыс. руб.
- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 651 370 тыс. руб. и сформированы преимущественно доходами от расчетного и кассового обслуживания и доходами от осуществления переводов физических лиц.
- Изменение резерва по прочим потерям составило -82 974 тыс. руб.
- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (1 362 854 тыс. руб.) сформированы доходами (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, а так же прочими операционными доходами и расходами.

Чистые доходы/убытки от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2018 года составляют -68 041 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года 1 457 362 тыс. руб.).

Чистые доходы/убытки от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 1 квартал 2018 года составляют -4 325 тыс. руб., в том числе в составе прочего совокупного дохода 3 412 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года 816 469 тыс. руб., в том числе в составе прочего совокупного дохода 34 654 тыс. руб.).

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года представлена далее:

тыс. руб.			
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 618 900	2 121 022	-497 878
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	742 521	755 815	13 294
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	991 552	908 578	-82 974

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2017 года представлена далее:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	тыс. руб.
			Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 344 681	20 157 554	-1 187 127
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	819 441	601 240	-218 201
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	490 262	171	-490 091
Прочие потери	719 296	804 967	85 671

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2018 года	На 01 апреля 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 860 914	596 482
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-88 512	-10 421
ИТОГО	-1 949 426	586 061

## 5.3. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам, выплаченная в течение 1 квартала 2018 года составила: заработная плата 771 894 тыс. руб., страховые взносы 223 649 тыс. руб.

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу банка по видам выплат:

тыс. руб.

		Сумма вознаграждения	
		1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	31 288	28 886
	Страховые взносы	6 034	5 514
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	0
Выходные пособия		0	0
Выплаты на основе акций		0	0

#### 5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### 5.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2018 года 97 987 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года 19 705 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года отсутствует.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.04.2018 и 01.04.2017 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных в 1 квартале 2018 года от выбытия основных средств:

	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия основных средств	5 543
Расходы от выбытия основных средств	2 006

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2018 года, представлено ниже:

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	1 746 790	21 293	1 382	1 769 465
Поступления	16 772	2 904	43	19 719
Выбытие	54 069	180	1 182	55 431
Убыток от переоценки	1 222	875		2 097
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2018 года</b>	<b>1 708 271</b>	<b>23 142</b>	<b>243</b>	<b>1 731 656</b>

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2017 года, представлено ниже:

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года	1 787 826	15 245	1 382	1 804 453
Поступления	30 626	3 975		34 601
Выбытие	32 862	2 993		35 855
Убыток от переоценки	985	326		1 311
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2017 года</b>	<b>1 784 605</b>	<b>15 901</b>	<b>1 382</b>	<b>1 801 888</b>



## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2018 года -45 090 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года -270 тыс. руб.).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала:

тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов											
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											
по обыкновенным акциям											
по привилегированным акциям											
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											
Прочие движения											
Данные за отчетный период	3 004 363	0	1 000 000	92 729	68 339	0	0	450 654	605 000	11 432 843	16 653 928

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам 2017 года и первого квартала 2018 г не принималось.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В таблице ниже представлена информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
1	Наличные денежные средства	3 921 191	4 583 195
2	Средства кредитных организаций в Банке России	12 032 019	13 137 715
2.1.	Обязательные резервы	2 143 379	2 209 059
2.2.	Средства на корсчете в Банке России	9 888 640	10 928 656
3	Средства в кредитных организациях	2 554 598	4 599 616
3.1.	На корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 487 302	4 549 324
3.1.1.	- Российской Федерации	2 253 546	4 248 502
3.1.2.	- других стран	233 756	300 822
3.1.3.	Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях	2	2
3.2.	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	67 298	50 294
4	ИТОГО	18 507 808	22 320 526
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3)	16 364 429	20 111 467

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств: выдача гарантий и поручительств, открытие кредитных линий по предоставлению кредитов, открытие лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт", открытие лимитов по выдаче гарантий.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отток денежных средств и их эквивалентов в первом квартале 2018 года составил 3 747 038 тыс. руб. Основным источником оттока денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка за счет прироста по вложениям в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 1 квартале 2018 года в сравнении аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 52 942 091 тыс. руб. в части денежных средств, использованных в операционной деятельности, за счет чистого прироста по средствам других кредитных организаций;
- на 30 653 094 тыс. руб. в части чистых денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за счет выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	за 1 квартал 2018 года	за 1 квартал 2017 года	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
<b>Денежные средства, в т. ч.</b>			
Денежные средства от операционной деятельности	-19 561 522	-45 188 262	+57
Денежные средства от инвестиционной деятельности	15 422 731	54 750 045	-72
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-5	+100

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По итогам анализа отчетный период в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- процентный.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);



- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

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

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

Для всех значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

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

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

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

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

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии со следующими документами:

- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 14.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР».

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

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

Изменения в систему управления рисками в отчетном периоде не вносились. Состав значимых рисков по результатам оценки на 01.01.2018 не изменялся.

Согласно отчета о значимых рисках в части информации об объемах рисков по состоянию на 01.04.2018:

Номер п/п	Вид значимого риска	Фактический объем принятого риска (от RWA 1.0) в абсолютном выражении, тыс. руб.
1	Кредитный риск	135 568 497
2	Процентный риск	20 610 340
3	Операционный риск	48 820 038

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

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации:

- установление размера целевых лимитов, мониторинг и контроль их соблюдения;
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации.

Для выявления, измерения, ограничения риска концентрации и подверженности Банка риску концентрации в ПАО КБ «УБРиР» применяются методики и процедуры стресс-тестирования, изложенные в «Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР». Согласно данной методике, при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля крупных корпоративных клиентов, производится расчет и учет влияния риска концентрации крупных кредитов в кредитном портфеле, так называемый «штраф за концентрацию». То есть, тем самым производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по данному портфелю, связанных с возможной реализацией риска концентрации.

Согласно «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР» риск концентрации не признается значимым, в связи с чем в Банке не разработаны отдельные положения по управлению данным видом риска и методики проведения стресс-тестирования риска концентрации». Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Проводится работа по контролю установленных лимитов на риск концентрации: в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка; в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики; в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне; в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) и связанных заемщиков (групп связанных заемщиков).

#### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 1 кв. 2018 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

В отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне, анализ проводится в пределах территории РФ. В Уральском федеральном округе (в силу территориального расположения головного офиса Банка и его основных филиалов и доп. офисов) сосредоточен наибольший кредитный портфель. В Свердловской области ссудный портфель находится в преобладающем большинстве.

#### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и их видов деятельности

Для оценки проявления риска концентрации Банком используется статистика за предшествующие годы по данным видам экономической деятельности. В Банке установлены лимиты на риск концентрации, которые позволяют контролировать уровень возможного возникновения убытков от заемщиков, работающих в различных экономических отраслях.

Проявление риска концентрации в рамках мониторинга максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) отслеживается на ежедневной основе. В банке установлены размер целевых лимитов на Н6, Н7 и Н25.

В отношении проявления риска концентрации в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка, установлены лимиты на зависимость кредитной организации от размещения активов в однотипные инструменты (облигации, акции, форварды, свопы).

В разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у кредитной организации установлены следующие лимиты:

Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	31,799%
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;	0,736%
Облигации кредитных организаций - резидентов	9,212%
Облигации прочих резидентов	8,246%

С учетом всех особенностей возможного проявления риска концентрации в ПАО КБ «УБРиР», необходимый капитал Банка включает в себя запас на проявление риска концентрации.

Подверженность кредитной организации **риску концентрации** оценивается путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2018 года банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 37 476 031 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

Финансовый инструмент	Сумма резерва, тыс. руб.
Срочные депозиты физических лиц	22 843 204
Депозиты физических лиц д/в	2 200 790
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	6 401 181
Расчетные счета	5 898 527
Прочие	132 329
<b>Итого требуемые резервы ликвидности</b>	<b>37 476 031</b>

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

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

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

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

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

Одним из элементов политики Банка по управлению рыночным риском, а также одним из инструментов корректировки стратегического плана развития Банка является Стресс - тестирование по рыночному риску.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный - анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 апреля 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	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	2 478	57,2649	141 900	14 190	28 380
ЕВРО	-2 147	70,5618	-151 492	-15 149	-30 298
ЗОЛОТО	-63	2 437,35	-153 967	-15 397	-30 793
СЕРЕБРО	67	29,97	2 008	201	402

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	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	8 501	57,6002	489 686	48 969	97 937
ЕВРО	35	68,8668	2 384	238	477
ЗОЛОТО	-42	2 400,97	-100 625	-10 062	-20 125
СЕРЕБРО	-49	31,00	-1 519	-152	-304

Стресс-тестирование рыночного риска по следующим курсовым активам - портфелю долевым ценным бумагам, открытым позициям в валюте, производным финансовым инструментам, проводится с помощью методов математического моделирования.

**Метод DD (Drawdown)** основан на сравнении текущего значения финансового результата и его исторического максимума.

Метод DD max предполагает, что размер максимального рыночного риска по текущим курсовым активам банка считается равным максимальному по модулю отклонению модельных значений финансового результата по портфелю активов от их исторического максимума за весь период существования однородной выборки данных (не менее 500 торговых дней). Полученное на основе метода DD max значение рыночного риска используется для утверждения размера лимита максимальных потерь по портфелю акций и производных финансовых инструментов активов.

Метод DD current отличается тем, что рассчитывается по факту внутри каждого финансового года для контроля за соблюдением лимитов DD.

Таким образом, метод DD показывает наибольшее по модулю отрицательное историческое отклонение модельного финансового результата по текущему портфелю, которое учитывает стратегию управления портфелем.

**Методология VaR (Value at Risk)** использует вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок. То есть параметрами применяемого метода являются:

- доверительный интервал, который может принимать значения 95%, 99%, 99,9%;
- окно прогнозирования зависит от целей, наиболее оптимальным по результатам тестирования является окно в 30 точек;
- минимальное количество точек во временном ряду. Параметр зависит от размера окна прогнозирования и влияет на точность прогноза. Требуемое минимальное количество точек при окне в 30 точек – 730 точек.



Банк использует расчет рыночного риска по методу стоимостной оценки рисков (Var) как на этапе определения максимальных потерь по портфелю (здесь базой для расчетов рыночного риска служат размеры открытых лимитов на инструменты портфеля), так и на этапе контроля за текущим размером рыночного риска (по текущим открытым позициям).

### Риск ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.04.2018 года. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

в тыс. руб.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	16 621 378	16 621 378	16 621 378	16 621 378	16 728 676
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 761 239	37 781 224	37 781 224	37 781 224	37 781 224
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	250 737	34 183 396	81 530 587	97 391 364	172 478 277
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6 439 864	23 786 789	23 910 419	24 021 365	24 276 197
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2 796 354	11 026 764	18 238 249	19 386 849	62 497 566
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	42 869 572	123 399 551	178 081 857	195 202 180	313 761 940
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций	478 086	681 977	707 908	1 127 289	1 130 526
9. Средства клиентов, из них:	33 366 062	49 991 349	104 620 365	139 770 999	225 355 628
9.1. вклады физических лиц	6 791 216	15 188 369	65 512 751	94 876 694	163 248 031
10. Выпущенные долговые обязательства	155 216	794 604	4 709 864	6 428 831	6 555 275
11. Прочие обязательства	1 758 675	54 928 928	57 756 047	58 177 095	82 818 468
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	35 758 039	106 396 858	167 794 184	205 504 214	315 859 897
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	17 469 070	18 950 502	21 518 715	24 178 786	27 983 895

Более 99% финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, погашаются в срок до 30 дней.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 40% из которых имеют договорный срок погашения в течение 180 дней.
- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, большая часть которых имеет срок погашения до 30 дней.

Большая часть внебалансовых обязательств и гарантий, выданных кредитной организацией, имеют срок до погашения "до востребования и на 1 день".

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

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2018 банк имеет профицит ликвидности в размере 29 968 688 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.04.2018 года составляет 100% всех вложений в ценные бумаги.

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

На отчетную дату банк не имел депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.04.2018г. составляет 100% всех вложений в ценные бумаги.



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

На отчетную дату банк не имел депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва внутренней методике банка.

Стресс-тестирование устойчивости банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе банка.

К наиболее активно используемым банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности банком.

**9. Информация, раскрываемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" для головных кредитных организаций банковских групп.**

В Таблице 1.1 ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	243 585 916	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 680 089
2.2.1			8 473 281	из них: субординированные кредиты	X	8 473 281

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 006 410	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	87 352	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	87 352	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	87 352
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	66 476	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	66 476	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	66 476	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	172 130 123	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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	186 104 552	188 807 925	14 888 364
2	при применении стандартизированного подхода	186 104 552	188 807 925	14 888 364
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	124 705	1 089 735	9 976
5	при применении стандартизированного подхода	124 705	1 089 735	9 976
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			

тыс. руб.

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 152 494	2 268 070	412 200
17	при применении стандартизированного подхода	5 152 494	2 268 070	412 200
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	48 820 038	48 820 038	3 905 603
20	при применении базового индикативного подхода	48 820 038	48 820 038	3 905 603
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	240 201 789	240 985 768	19 216 143

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	51 449 530	0	20 585 497	20 585 497
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 399	0	17 474	17 474
2.1	кредитных организаций	1 522	0	1 959	1 959
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	877	0	15 515	15 515
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	37 095 951	0	20 439 023	20 439 023
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 140 263	0	9 111 362	9 111 362
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 140 263	0	9 111 362	9 111 362
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15 955 687	0	11 327 661	11 327 661
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 955 687	0	11 327 661	11 327 661
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 351 180	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	129 000	129 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

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

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

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

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

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

*Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:*

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

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

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



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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	233 756	300 822
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 728 530	24 114 949
2.1	банкам-нерезидентам	111 199	111 461
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 617 331	24 003 488
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 911 355	13 634 589
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 953 744	10 837 412
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 957 610	2 797 177
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 124 314	13 298 352
4.1	банков-нерезидентов	630 419	634 110
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 206 741	12 342 661
4.3	физических лиц - нерезидентов	287 154	321 581

Основные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде:

- Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшились на 67 066 тыс. руб., в связи с изменениями остатков на корреспондентских счетах банков-нерезидентов;
- Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам уменьшились на 14 386 419 тыс. руб., в связи с погашением задолженности по открытым кредитным договорам, заключенными с юридическим лицам-нерезидентами;

- Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов уменьшились на 6 723 234 тыс. руб., в связи с погашением еврооблигаций эмитентами СИБУР холдинга, НЛМК и ВТБ в январе - феврале 2018 года.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 1 апреля 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	7 370 502	50,00	3 685 251	0,97	71 741	-49,03	-3 613 510
1.1.	ссуды	6 290 222	0	3 145 111	1,00	62 902	-49,00	-3 082 209
2	Реструктурированные ссуды	20 268 096	15,10	3 060 926	0,69	139 845	-14,41	-2 921 081
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 677 451	21,00	1 192 265	0,54	30 814	-20,46	-1 161 451
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	600 000	21,00	126 000	0,00	0	-21,00	-126 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	-	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	659 068	21,00	138 404	0,00	0	-21,00	-138 404

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	312 828	50,00	156 414	0,50	1 564	-49,50	-154 850

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года значения показателя **финансового рычага** по Базелю III представлены следующим образом:

	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	5,5%	5,3%

В соответствии с реализацией норм Базеля III, Банк России с 01 января 2018 года устанавливает порядок расчета норматива достаточности капитала Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере трех процентов. По состоянию на 01.04.2018г. показатель финансового рычага банка соответствует нормативу и имеет положительную динамику, прирост за отчетный период был несущественным и составил 3,8%.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

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

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

Кроме того, для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

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

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал.

Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

В течение 1 квартала 2018 года Банк проводил работы по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	10,5	10,4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,9	6,8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,9	6,8

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

Капитал банка в 1 квартале 2018 года снизился на 12 360 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2018 года составил 25 159 746 тыс. руб. (на 01 января 2018 года 25 172 106 тыс. руб.). Снижение капитала в отчетном периоде вызвано выкупом собственных субординированных еврооблигаций со сроком погашения в 1 квартале 2018 года на 2,754 миллиона долларов. Так как ключевая ставка в прошлом году снизилась до 7,75%, облигации стали слишком дорогим инструментом фондирования. Однако можно отметить, что выкуп собственных бондов также является сигналом для рынка, что у эмитента хорошая ликвидная позиция. При этом покупка облигаций оказала не существенное влияние на капитал банка, потому что это бумаги с коротким сроком погашения и практически полностью амортизированы в капитале банка.

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

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 апреля 2018 года:

тыс. руб.

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	1 762 106	2 310 243	1 972 656	0	6 045 005
Процентные расходы	-2 828 807	-450 951	-987 210	-303 339	-4 570 307
Доходы / (расходы) от операций с прочими сегментами	3 104 902	-1 425 802	-632 561	168 082	1 214 621
Комиссионные доходы / (расходы)	318 772	466 824	-8 347	-5 006	772 243
Прибыль / (убыток) от операций с	0	0	-7 480	0	-7 480

ценными бумагами					
Прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	17 892	16 101	-648 429	0	-614 436
Прочие операционные доходы / (расходы)	3 890	853	0	0	4 743
Административные и прочие расходы	-858 976	-345 818	-30 636	-7 269	-1 242 699
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 519 779</b>	<b>571 450</b>	<b>-342 007</b>	<b>-147 532</b>	<b>1 601 690</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>43 179 389</b>	<b>102 089 739</b>	<b>92 759 156</b>	<b>221 343</b>	<b>238 249 627</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>166 523 533</b>	<b>38 559 070</b>	<b>58 492 079</b>	<b>12 908 286</b>	<b>276 482 968</b>

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 апреля 2017 года:

тыс. руб.

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	1 817 935	3 310 033	3 150 327	0	8 278 295
Процентные расходы	-3 331 294	-730 096	-2 386 558	-244 341	-6 692 289
Доходы / (расходы) от операций с прочими сегментами	3 437 659	-2 341 579	26 417	86 044	1 208 541
Комиссионные доходы / (расходы)	527 999	393 010	-9 893	-4 706	906 410
Прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	0	0	837 417	0	837 417
Прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	22 669	16 560	1 329 469	0	1 368 698
Прочие операционные доходы / (расходы)	9 112	2 379	0	0	11 491
Административные и прочие расходы	-1 070 536	-313 226	-27 480	-7 338	-1 418 580
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 413 544</b>	<b>337 081</b>	<b>2 919 699</b>	<b>-170 341</b>	<b>4 499 983</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>45 716 680</b>	<b>131 703 752</b>	<b>127 011 519</b>	<b>3 725 597</b>	<b>308 157 548</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>162 191 539</b>	<b>40 913 752</b>	<b>120 782 666</b>	<b>13 853 651</b>	<b>337 741 608</b>



В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

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.

Активы банка по состоянию на 01.04.2018 года составили 299 097 384 тыс. руб.; обязательства - 282 443 456 тыс. руб.

Активы банка по состоянию на 01.04.2017 года составили 373 396 153 тыс. руб.; обязательства - 356 985 951 тыс. руб.

Сверка активов сегментов и активов банка выявила расхождения по следующим статьям:

- нераспределенные активы;
- резерв под обесценение активов по управленческому учету
- отклонение среднего значения активов от данных на конец периода.

Сверка обязательств сегментов и обязательств банка выявила расхождения по следующим статьям:

- нераспределенные обязательства;
- отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода.

Прибыль банка до налогообложения за 1 квартал 2018 года составила 125 853 тыс. руб.; за 1 квартал 2017 года – 175 386 тыс. руб.

Сверка прибыли сегментов до налогообложения и прибыли банка до налогообложения выявила расхождения по следующим статьям:

- создание резерва под обесценение активов по управленческому учету;
- исключение доходов от операций с прочими сегментами;
- нераспределенные административные и прочие расходы;
- прочая выручка.

**12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; совет директоров и правление Банка; участники банковской группы.

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года представлены далее:

тыс. руб.				
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	27 064 553	8 989 455	0	94 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725	2 957 612	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	813 780	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 900	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
Прочие активы	330 665	745 861	0	399

<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	253 971	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 999	4 507 212	3	248 739
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	19 311
Прочие обязательства	128 560	124 561	0	444
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	0	0	0
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	756	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 000	0	0	0
Резервы на возможные потери	285 089	45 633	0	2 164

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года представлены следующим образом:

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
Доходы от участия в капитале (дивиденды)	230 000	0	0	0
Операционные доходы	1 069 067	25 618	0	0
Операционные расходы	31 780	4 513	0	0
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	-35 432	5 695	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	0	451	0	0
Процентные доходы	392 301	372 304	0	2 553
Процентные расходы	0	114 821	0	32
Комиссионные доходы	175	327	3	0

ПАО КБ «УБРиР»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Комиссионные расходы	0	2 471	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	299 111	0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А. Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

Ю. М. Тутко



«15» мая 2018 года