



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»
за 2016 год

Аktionерам Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и иным лицам

Аудлируемое лицо:

Наименование: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000350

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

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков,



величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;

- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех



существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

При признании требований по конверсионным сделкам отражены положительные курсовые разницы на величину превышения курсов сделок, планируемых к исполнению в 2017-2034гг, над официальным курсом ЦБ РФ. Доходы, расходы от таких сделок отражены в публикуемой отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год в составе статьи «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». В случае, если сделки, отраженные Банком, будут расторгнуты, это повлечет существенное влияние на отчетность Банка.

В составе ссудной задолженности (раздел 4.4 пояснительной информации «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности») наблюдается значительная концентрация кредитных требований в отношении нерезидентов – юридических лиц. Доля ссуд, выданных клиентам - нерезидентам, составляет 39,2% всей ссудной задолженности.

В публикуемой отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год в составе статьи «Прочие операционные доходы» отражен доход от реализации прав требований дочерней организации Банка – АО «ВУЗ-банк» по цене, превышающей балансовую стоимость кредитных требований (см. пункт 12 пояснительной информации «Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами»).

Согласно п. 12 пояснительной информации «Информация об операциях со связанными с кредитными организацией сторонами» на 31 декабря 2016 года объем ссудной задолженности связанных сторон составляет 24,7% всей ссудной задолженности. В состав 24,7% включены требования к АО «ВУЗ-банк», без учета которых объем ссудной задолженности связанных сторон составляет 7,2% всей ссудной задолженности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления



контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3) Корноухова Татьяна Ивановна

31 марта 2017 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	4 457 960	5 652 648
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		13 963 243	14 068 801
2	Обязательные резервы	4.1	2 256 246	1 583 269
2.1	Средства в кредитных организациях		2 039 845	17 965 989
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 657 000	699 696
4	Чистая ссудная задолженность	4.4	175 697 690	175 933 599
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	100 143	148 717
6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		13 485	13 485
6.1	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	130 426 106	73 476 711
7	Требование по текущему налогу на прибыль		448 299	448 731
8	Отложенный налоговый актив		0	238 105
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	9 423 488	4 029 731
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 804 453	896 802
11	Прочие активы	4.10	73 493 033	52 567 231
12	Всего активов	2.2	415 511 260	346 126 761
II	ПАССИВЫ			0
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	36 431 448	58 295 208
15	Средства кредитных организаций		86 913 148	22 118 646
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	211 676 114	199 750 963
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		155 870 011	142 188 587
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	206 582
18	Выпущенные долговые обязательства	4.13	9 979 489	7 684 740
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 083	1 362
20	Отложенное налоговое обязательство		767 438	895 185
21	Прочие обязательства	4.14	53 228 196	42 456 028
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		123 577	68 351
22	Всего обязательств	2.2	399 120 493	331 477 065
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			0
24	Средства акционеров (участников)	4.15	3 004 363	3 004 363
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
27	Резервный фонд		450 654	450 654
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-966	2 448
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		68 540	68 316
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		605 000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10 123 922	7 961 145
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 139 254	2 162 770
35	Всего источников собственных средств		16 390 767	14 649 696
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			0
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		57 570 205	74 342 373
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 886 426	5 420 651
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель

С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07
"01" января 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09809128	429

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		22 347 512	25 107 801
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 492 584	421 448
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12 421 081	18 069 246
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		25 152	4 407
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 408 695	6 612 700
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		23 743 559	29 090 373
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 898 452	6 326 267
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		18 867 480	21 531 137
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		977 627	1 232 969
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-1 396 047	-3 982 572
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6 107 052	-13 461 946
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1 264 078	-1 682 598
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-7 503 099	-17 444 518
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 074 211	-2 367 852
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 112 651	525 604
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		12 935	-54 901
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	6 740 157	9 753 799
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 176 570	12 390 087
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 404	-47 602
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 007	0
14	Комиссионные доходы		6 768 104	7 229 522
15	Комиссионные расходы		844 204	666 879
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	2 197
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-803 270	-836 116
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 299 981	-334 261
19	Прочие операционные доходы		4 096 701	1 995 078
20	Чистые доходы (расходы)		10 202 046	10 144 158
21	Операционные расходы		8 597 050	7 433 547
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	1 604 996	2 710 611
23	Возмещение (расход) по налогам		465 742	547 841
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 179 990	1 730 889
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-40 736	431 881
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1 139 254	2 162 770

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 139 254	2 162 770
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		38	-37
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		38	-37
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		30	-37

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе		-4 026	-15 047
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-4 026	-15 047
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-804	-3 011
8	Прочие совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 222	-12 036
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 192	-12 073
10	Финансовый результат за отчетный период		1 136 062	2 150 697

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель

С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

* 31 января 2017 г.



Handwritten signatures of the President, Chief Accountant, and Executive.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09809128	429

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

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	4 004 363	X	4 004 363	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 004 363	X	4 004 363	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Неразмещенная прибыль:		11 654 544	X	10 156 395	X
2.1	прошлых лет		10 120 761	X	7 956 404	X
2.2	отчетного года		1 733 783	X	2 199 991	X
3	Резервный фонд		450 654	X	450 654	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		16 309 561	X	14 611 412	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		45 831	30 554	3 144	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недоозначенные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок свейкортизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		30 554	X	4 716	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		76 385	X	7 860	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		16 233 176	X	14 603 552	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	30 554	X		4 716	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	30 554	X		4 716	X
41.1.1	нематериальные активы	30 554	X		4 716	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X		0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X		0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X		0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, оформленных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X		0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X		0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	30 554	X		4 716	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	X		0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	16 233 176	X		14 603 552	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	10 513 658	X		12 429 820	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X		0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X		не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X		0	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	10 513 658	X		12 429 820	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0		0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,	0	X		0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X		0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X		0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X		0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X		0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X		0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X		0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X		0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X		0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	10 513 658	X		12 429 820	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	26 746 834	X	27 033 372	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X		0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	247 268 248	X		229 812 285	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	247 268 248	X		229 807 569	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	247 353 681	X		229 892 964	X

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	6,6	X	6,4	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	6,6	X	6,4	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	10,8	X	11,8	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,000	X	0,000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,000	X	0,000	X
66	антициклическая надбавка		0,000	X	0,000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,000	X	0,000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4,5	X	6,4	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6,0	X	6,4	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8,0	X	11,8	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов возможных потерь	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов возможных потерь	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	340 935 939	330 559 725	146 910 976	307 274 062	294 959 800	175 559 618
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		148 909 953	148 909 953	0	94 880 651	94 880 651	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 713 783	6 713 783	0	7 235 150	7 235 150	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		2 460 320	2 460 320	0	5 083 193	5 083 193	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		43 791 071	43 403 274	8 680 655	30 287 990	30 287 990	6 057 598
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		12 069	12 069	2 414	28 343	28 343	5 669

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 466 241	2 466 241	493 248	14 709 595	14 709 595	2 941 919
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		32 354	32 354	16 177	578 279	578 279	289 140
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	404 638	404 638	202 319
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		32 354	32 354	16 177	15 192	15 192	7 596
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		148 202 561	138 214 144	138 214 144	181 527 142	169 212 880	169 212 880
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		102 614 430	100 747 645	96 726 813	118 230 014	116 122 477	116 122 477
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 806 587	2 806 587	2 806 587	3 964 194	3 642 305	3 642 305
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:		5 722 343	5 714 061	842 185	3 122 828	3 122 828	156 141
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4 919 087	4 919 087	245 954	3 122 828	3 122 828	156 141
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		29 314 649	28 327 783	35 451 641	5 813 342	4 882 877	7 110 290
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		18 261 890	18 084 281	19 892 709	573 311	466 931	513 624
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		115 203	112 306	145 998	174 797	171 966	223 556
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10 918 556	10 112 196	15 175 434	5 065 234	4 243 980	6 373 110
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		19 000	19 000	237 500	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		786 305	195 168	283 366	47 854 673	36 057 202	36 504 154
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		549 603	109 277	152 988	1 802 329	730 737	1 023 031
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		23 487	10 999	18 698	123 412	60 625	103 063
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		105 141	8 778	17 555	300 962	68 722	137 443
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		49 354	9 433	28 298	55 603	19 115	57 345
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		1 394	710	4 259	1 415	1 054	6 324
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 610 955	6 526 396	6 526 396	5 420 651	5 379 983	5 069 032
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 610 955	6 526 396	6 526 396	5 420 651	5 379 983	5 069 032
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		17 996 591	0	4 212 569	22 573 369	0	1 768 749

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	3 847 425	2 774 682
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		25 649 500	18 497 877
6.1.1	чистые процентные доходы		5 742 706	7 460 170
6.1.2	чистые непроцентные доходы		19 906 794	11 037 707
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3 510 513	3 007 341
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		271 827	194 854
7.1.1	общий		271 822	194 760
7.1.2	специальный		0	94
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		5	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		3 177	0
7.2.1	общий		2 070	0
7.2.2	специальный		1 107	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	571 663
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		5 837	0
7.4.1	основной товарный риск		4 864	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		973	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		12 086 631	-2 628 500	14 715 131
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		8 966 792	-4 025 645	12 992 437
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 996 262	1 341 919	1 654 343
1.3	ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		123 577	55 226	68 351
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		16 233 176	14 898 481	14 509 769	14 510 965
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		425 308 812	345 197 571	336 077 152	343 955 447
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	3,8	4,3	4,3	4,2

Раздел 5 Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Скорректированное наименование эмиссии инструмента	ПАО ИС "УБР-Р"	Xangro Global Markets Pte. Ltd	Xangro Global Markets Pte. Ltd	Xangro Global Markets Pte. Ltd	Xangro Global Markets Pte. Ltd
2	Идентификационный номер инструмента	10004298	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применяемое право	Россия	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство
4	Регулирующие условия	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода, указанного в Базисе III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень консолидации, на который инструмент включается после окончания переходного периода	Базис III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальный основе в уровне банковской группы	индивидуальный основе	индивидуальный основе	индивидуальный основе	индивидуальный основе в уровне банковской группы
7	Тип инструмента	облигационные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 004 363 тыс. руб.	1 819 717 тыс. руб.	1 213 138 тыс. руб.	1 640 868 тыс. руб.	1 819 717 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	3 004 363 тыс. руб.	30 000 (тыс. долларов США)	20 000 (тыс. долларов США)	88 000 (тыс. долларов США)	40 000 (тыс. долларов США)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	заемный капитал	облигационность, учитываемое по банковской стоимости	облигационность, учитываемое по банковской стоимости	облигационность, учитываемое по банковской стоимости	облигационность, учитываемое по банковской стоимости
11	Дата выпуска (принятия, размещения) инструмента	08.09.2011, 22.12.2012	27.02.2013	28.02.2013	27.06.2013	20.06.2014
12	Наименование инструмента	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	26.12.2023	27.02.2024	27.02.2024	27.12.2018	19.06.2025
14	Наименование инструмента (полный инструмент, согласованного с Банком России)	не применимо	Да	Да	Да	Да
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выхода займа	не применимо	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выхода займа отсутствует.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выхода займа отсутствует.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выхода займа отсутствует.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выхода займа отсутствует.
16	Процентный/фиксированный доход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,25%	8,25%	12,00%	10,25%
19	Наименование условий формирования капитала, учитываемого по обязательствам	Да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплаты дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наименование условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или выкуп стимулов к досрочному выкупу	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого инвестирован инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сопределенное финансовое наименование заемного инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на прибыль/убыток	не применимо	да	да	да	да	да
Условие, при наступлении которых осуществляется списание инструмента							
31	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
32	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Мгновенное восстановление	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 365-П и Указами Банка России № 306-П	да	да	да	да	да	да
37	Списание неосуществления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента сжата, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Риски» регуляторной информации сайта <http://www.sberbank.ru/ru/about/press/analitika>.

Информация о давлении риска на возможные потери по судам, судебной и привнесенной к ней задолженности (номер пометки _____)

1. Формирование (доплатежные) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 65 321 265, в том числе вступательные:
 - 1.1. выплата суд. 45 500 935;
 - 1.2. изменения качества суд. 2 032 215;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 281 063;
 - 1.4. иные тринин 16 531 072.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 69 346 930, в том числе вступательные:
 - 2.1. списание бандажных суд. 30 770 246;
 - 2.2. погашения суд. 43 303 692;
 - 2.3. изменения качества суд. 1 870 420;
 - 2.4. списание резервов по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 393 729;
 - 2.5. списание резервов по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 393 729;

Генеральный директор
А.О. Соловьев

М.П. Соловьев

С.Н. Кулакова

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

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	6,6	6,4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	6,6	6,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	10,8	11,8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9,5	15	84,3	807,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9,5	50	65,4	77,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9,5	120	50,1	42,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				22,8 0,1	24,8 0,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	644,2	595,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,3	0,3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,6	0,7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		-	-	-
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		415 511 260
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		250 293
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 784 615
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 195 245
7	Прочие поправки		2 444 201
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		425 297 212

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		279 387 904
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		76 385
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		279 311 519
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		3 656 466
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		591 288
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		340 461
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		3 907 293
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		130 110 140
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 390 616
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		7 175 231
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		134 894 755
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		13 490 355
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 295 110
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 195 245
Капитал и риски			
20	Основной капитал		16 233 176
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		425 308 812
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	3,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс.руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		0	0
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		0	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		0	0
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0

19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		0	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		0	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»



Телефон: (843) 311-75-07
* 31 * января 2017 г.

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2017 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7 787 544	3 467 240
1.1.1	проценты полученные		22 012 029	24 172 857
1.1.2	проценты уплаченные		-23 295 593	-28 449 031
1.1.3	комиссии полученные		5 624 811	7 115 956
1.1.4	комиссии уплаченные		-844 204	-666 879
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 074 211	-2 367 852
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-39
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 740 157	9 753 799
1.1.8	прочие операционные доходы		4 117 163	2 148 025
1.1.9	операционные расходы		-8 246 150	-7 641 890
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-394 880	-597 706
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 541 158	42 818 993
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-672 977	-17 931
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 957 304	549 451
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-16 284 048	-3 026 934
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-25 389 874	-49 573 183
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-23 664 166	28 556 983
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		58 442 573	10 046 260
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 915 954	30 240 012
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-206 582	-382 699
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2 214 765	-7 661 275
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 142 817	34 088 309
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8.5	9 328 702	46 286 233
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-9 646 343	-18 256 233
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		48 385 405	51 170 554
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-106 724 239	-60 890 231
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		5 645 943	3 262 333
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 887 979	-1 722 901
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		117 641	513 614
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.5	-69 109 572	-25 922 864
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		605 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-6	-345
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.5	604 994	-345
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		41 276 509	-2 224 496
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	-17 899 367	18 138 528

