



Уральский Банк
реконструкции и развития

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности	8
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год	18
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве	18
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	18
3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты	20
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	21
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	21
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	26
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	28
4.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	30
4.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	32
4.8. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами	32
4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	33
4.10. Информация об основных средствах	34
4.11. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	35
4.12. Информация о нематериальных активах	37
4.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	38
4.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	38
4.15. Информация об остатках средств на счетах клиентов	39
4.16. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
4.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	40
4.18. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	41
4.19. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	41
4.20. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	41
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	42

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов	42
5.2. Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	43
5.3. Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки	43
5.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	43
5.5. Информация о сумме курсовых разниц	44
5.6. Информация о вознаграждении работникам	44
5.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	45
5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	45
5.9. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию	46
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	47
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	48
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	49
8.1 Информация в отношении отдельных видов значимых рисков	54
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	64
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	72
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	74
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	78

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);
- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»);
- Указания № 4482-У от 7 августа 2017 года "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

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 в составе:
 - 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, нормативе 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 01.04.2019 года в составе Банка имеется 202 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2019 года – 201, в т. ч. 13 филиалов).

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

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

По состоянию на 01 апреля 2019 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 2019 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, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт 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	092RU19002001204	01.02.2019	Министерство промышленности и торговли РФ	по 14.02.2020
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU18002004577	31.05.2018	Министерство промышленности и торговли РФ	по 14.06.2019
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 2019 года со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Активы	272 598 464	267 221 487
Обязательства	253 687 543	249 896 251
Капитал	23 109 058	23 839 236

	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Прибыль до налогообложения	2 154 698	125 853
Прибыль после налогообложения	2 153 700	97 987

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

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

В течение трех месяцев 2019 года ключевая ставка оставалась на уровне 7,75. Инфляция март 2019 к марту 2018 года составила 5,3%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 26.04.2019 Банк России прогнозирует возвращение уровня годовой инфляции к целевому уровню 4,0% в первой половине 2020 года.

По данным Центрального Банка совокупные активы кредитных организаций снизились с начала 2019 года на 1,9% до 92 342,5 млрд. руб., объем сбережений населения снизился на 0,9% до 28 212,9 млрд. руб. При этом совокупный размер капитала банков на 01.02.2019 составил 10 030 млрд. руб.

За три месяца 2019 года активы ПАО КБ «УБРиР» увеличились на 2,01% и по состоянию на 01.04.2019 составили 272,598 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) ПАО КБ «УБРиР» по итогам 1 квартала 2019 года составили 23,109 млрд. руб., уменьшившись на 3,06% по сравнению с началом 2019 года.

По результатам деятельности за 3 месяца 2019 года Банк получил прибыль в размере 2 153,7 млн. рублей, за аналогичный период 2018 года – прибыль 97,987 млн. руб. 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 18.12.2018 № 1085.

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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 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.

С 01.01.2019 вступили в силу Положение № 604-П¹, Положение № 605-П², Положение № 606-П³, разработанные в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также были внесены соответствующие изменения в Положение № 579-П и Положение № 372-П⁴. Основные изменения, вносимые данными нормативными документами, коснулись методов оценки финансовых инструментов.

Оценка финансовых активов.

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществлять управление данным финансовым активом: актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

² Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

⁴ Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

актив размещается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;

актив размещается в рамках бизнес-модели, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

После определения бизнес-модели, проводится проверка того, что денежные потоки, установленные договором, являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест).

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста принимается решение о способах оценки активов:

по амортизированной стоимости – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден). Амортизированная стоимость может определяться линейным методом (на основании ожидаемых потоков денежных средств) или методом эффективной процентной ставки (путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств).

Если разница между амортизированной стоимостью актива, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения актива составляет менее одного года, после даты первоначального признания актив оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного кредита, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки на дату первоначального признания, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании);

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива, при этом денежные потоки, установленные договором являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден);

по справедливой стоимости через прибыль или убыток – активы, не удовлетворяющие условиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (SPPI-тест не пройден).

Оценка финансовых обязательств.

Депозиты, вклады, собственные ценные бумаги (облигации, векселя, сберегательные сертификаты), прочие привлеченные средства после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не**

превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

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 бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков по ценным бумагам, каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- 1) долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);
- 2) долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг;
- 3) долевыми ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;
- 4) долговые или долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует

последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками РЦБ.

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 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 торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

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

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

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

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

Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств. После даты первоначального признания переоценка данных обязательств производится ежедневно.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по справедливой стоимости (цене приобретения) в разрезе каждого векселя и формы собственности векселедателя.

Векселя сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и характеристик денежного потока по векселю зачисляются в одну из следующих категорий:

- 1) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости;

2) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

3) Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Выпущенные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Учет обязательств по выпущенным векселям ведется в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) равномерно и ежедневно начисляется на расходы в течение срока обращения векселя.

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 Банка России и в иностранной валюте.

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

На счетах разделов главы «Г» «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

а) являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

б) договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

в) договорам, определяемым производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Указанные договоры обладают одновременно тремя характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной;

- для их приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция;

- расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Сделка, соответствующая вышеуказанным условиям, признается ПФИ, если ее исполнение осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Сделка СВОП признается ПФИ независимо от срока.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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

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

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги по еврооблигациям, исходя из цены MIRP, а в случае ее отсутствия – исходя из цены Offer, при отсутствии цены Offer – исходя из цены Yesterday Close Price в информационной системе Bloomberg), 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.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О

порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

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

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

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ.

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 (далее – РВПС), в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам (включая условные обязательства кредитного характера и процентные доходы, в том числе и по портфелю однородных требований) и по расчетам с дебиторами (далее – РВПА);
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

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».

С 01.01.2019 Банк отражает в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со следующими документами:

- Положением № 605-П, Положением № 606-П;
- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- внутрибанковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

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.

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.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

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.

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.

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.

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.

С 01.01.2019 начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежат ежедневному отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

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

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

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

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

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2019 были внесены существенные изменения в Учетную политику Банка, касающиеся методов оценки финансовых инструментов.

По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2019 анализа, финансовые активы были классифицированы Банком следующим образом:

кредиты, не прошедшие SPPI-тест, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в части прочих размещенных средств на условиях не соответствующих рыночным Банком была отражена отсроченная разница между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью в дату первоначального признания;

часть долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку они прошли SPPI-тест и удерживаются в рамках бизнес-модели, неотъемлемой частью которой является не только продажа активов, но и получение предусмотренных договором денежных потоков. С целью ретроспективного применения МСФО (IFRS) 9 вся переоценка описываемых ценных бумаг, отраженная в финансовой отчетности за 2018 год в составе прибыли (убытка), была перенесена в состав прочего совокупного дохода;

кредиты, предоставленные Банком на условиях, не соответствующих рыночным, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования.

В соответствии с принятым Банком решением, финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»).

Внесение существенных изменений в Учетную политику во 2 квартале 2019 года не планируется.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Основные изменения в налоговом законодательстве с 01.01.2019:

- 1) налоговая ставка НДС повысилась с 18% до 20%;
- 2) движимое имущество не облагается налогом на имущество организаций.

3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию 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 отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (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 отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

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.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными независимыми и осведомленными 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 2019 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.

3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

Существенного изменения стоимости финансовых активов и курсов после отчетной даты не зафиксировано.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

При расчете сопоставимых данных на 01.01.2019г. статьи формы 0409806 были пересчитаны по алгоритму разработочной таблицы согласно Указанию Банка России № 4927-У.

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.			
№	Наименование показателя	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
1	Наличные денежные средства	3 737 572	5 118 288
2	Средства кредитных организаций в Банке России	6 571 606	7 883 099
2.1.	Обязательные резервы	1 625 263	1 623 509
2.2.	Средства на корсчете в Банке России	4 946 343	6 259 590
3	Средства в кредитных организациях	5 250 839	11 687 283
3.1.	На корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 247 609	11 683 809
3.1.1.	- Российской Федерации	4 696 170	10 071 343
3.1.2.	- других стран	551 439	1 612 466
3.1.3.	Сумма оценочного резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях	7	0
3.2.	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 237	3 474
4	ИТОГО	15 560 017	24 688 670
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3)	13 934 754	23 065 161

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 2019 года составили 1 625 263 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 1 623 590 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 апреля 2019 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 500 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

Активы, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового актива используется связанный с ним или его частью кредитный производный финансовый инструмент (далее - ПФИ), оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - в банке отсутствуют.

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019г.:

	тыс. руб.
Облигации	0
Еврооблигации	0
Еврооблигации Российской Федерации	0
Облигации субъектов Российской Федерации	0
Облигации кредитных организаций	0
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	0
Облигации российских компаний, из них:	0
Нефтегазовая отрасль	0
Финансовая сфера	0
Акции	3 278
Акции российских компаний, из них:	3 278
Финансовая сфера	61
Добыча полезных ископаемых	3 217
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	10 168 299
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	923
ценные бумаги	923
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	25 387
иностранная валюта	16 624
производные финансовые инструменты	5 016
другие	3 747
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 979
драгоценные металлы	1 905
другие	74
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	10 139 057
иностранная валюта	10 107 697
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	31 360
Прочие сделки	953
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 621 159
Оценочные резервы	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 792 736
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019г.:

	тыс. руб.
Облигации	27 698 633
Еврооблигации	15 311 262
Еврооблигации Российской Федерации	642 385
Облигации субъектов Российской Федерации	300 010
Облигации кредитных организаций	8 771 533
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	143 125

Облигации российских компаний, из них:	2 530 318
Нефтегазовая отрасль	14 167
Финансовая сфера	2 516 151
Акции	3 297
Акции российских компаний, из них:	3 297
Финансовая сфера	0
Добыча полезных ископаемых	3 297
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	8 528 019
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	389
ценные бумаги	389
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	15 774
иностранная валюта	12 526
производные финансовые инструменты	3 248
другие	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0
драгоценные металлы	0
другие	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 510 510
иностранная валюта	7 340 297
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 170 213
Прочие сделки	1 346
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0
Оценочные резервы	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 229 949
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	26 995 834

Еврооблигации, указанные в таблице выше, номинированы в долларах США.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) по состоянию на 01.04.2019г. составил 5 666 491 тыс. руб. Данная сумма состоит из ссудной задолженности и начисленных процентов по ней.

Объем сформированного резерва и его изменения по данным финансовым активам представлены в следующих таблицах:

По состоянию на дату:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Объем сформированного резерва по РСБУ	56 665	55 599
Корректировки резерва	-56 665	0
Оценочный резерв	0	0

За период:

	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2019 года	Нарастающим итогом с даты формирования
Изменение резерва по РСБУ	1 066	56 665

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.04.2019 г. в банке отсутствуют.

После первоначального признания балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется путем переоценки. Переоценка активов, не соответствующих рыночным условиям, осуществляется с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании.

Переоценка кредитов до справедливой стоимости производится не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива на 10% или более, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019г.	Географическая концентрация активов
Облигации	41 279 674	
Еврооблигации	16 419 098	Страны ОЭСР
Еврооблигации Российской Федерации	543 387	Российская Федерация
Облигации субъектов Российской Федерации	663 341	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	17 824 677	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	5 829 171	Российская Федерация

Нефтегазовая отрасль	14 210	
Связь и телекоммуникация	106 460	
Финансовая сфера	5 708 501	
Акции	0	
Финансовая сфера	0	Страны ОЭСР
Оценочные резервы	0	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 279 674	
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	39 022 025	

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2019г.

тыс. руб.

	На 1 января 2019г.	Географическая концентрация активов
Облигации	15 770 158	
Еврооблигации	2 716 969	Страны ОЭСР
Еврооблигации Российской Федерации	0	Российская Федерация
Облигации субъектов Российской Федерации	365 246	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	9 416 135	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	3 271 808	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	
Связь и телекоммуникация	103 812	
Финансовая сфера	3 167 996	
Акции	0	
Финансовая сфера	0	Страны ОЭСР
Оценочные резервы	0	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 770 158	
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	15 404 911	

Информация о финансовых активах в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П: балансовая стоимость финансового актива, определенная без учета корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России N 605-П и Положением Банка России N 606-П балансовую стоимость финансового актива составила 41 421 022 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 1 квартала 2019 года был сформирован оценочный резерв в сумме 33 262 тыс. руб. (отражен по строке 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» публикуемой формы 0409806). Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.04.2019г. составил 33 262 тыс. руб.

Инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.04.2019 г. в банке отсутствуют.

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

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка 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), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: 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 справедливую 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 ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- 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 ТСС.

В случае 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. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Основной целью производных инструментов (ПФИ), используемых Банком, является снижение валютного риска и рисков, связанных с колебанием процентных ставок.

Валютно-процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и валютным риском - представляют собой обмен номинальными суммами, а также процентными платежами на номинальную сумму в рублях или в валюте. Банк использует валютно-процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Для оценки справедливой стоимости валютно-процентного свопа используется доходный метод в соответствии с МСФО 13.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

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.

В рамках данной иерархии Банк 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).

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 Банка:

	На 01 апреля 2019 года	На 01 января 2019 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	51 434 286	51 999 384
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
ИТОГО	51 434 286	51 999 384

В течение 1 квартала 2019 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились.

По активам, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, справедливая стоимость примерно равна балансовой.

4.5. 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 2019 года	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 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	99,999990000001	99,999990000001	10 000,00	10 000,00
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	100	100	822 000,00	822 000,00

Интервальный комбинированный паевой инвестиционный фонд "Квантум"	Россия	Вложения в ценные бумаги	82,8414	82,8414	500 000,00	500 000,00
Оценочный резерв (на 01.01.2019 – резерв на возможные потери)			X	X	312 637	314 621
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации			X	X	1 022 984,01	1 021 000,01

Также в строку 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. включены средства, внесенные в уставной капитал S.W.I.F.T в сумме 769 тыс. руб.

Инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ), учитываемые на балансовых счетах 506, 507, подлежат отражению в балансе по справедливой стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ПИФ, равная результату деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ПИФ на момент определения справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 апреля 2019 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
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	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 2019 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
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	0
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	0

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

Риски Банка, связанные с участием в структурированных организациях незначительны.

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых имеет (ранее имел) долю участия. Намерения оказать поддержку структурированной организации у Банка на текущий момент отсутствуют.

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.

4.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019г.	На 1 января 2019г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	162 682 199	153 744 835
Ценные бумаги	0	0
Иные финансовые активы	0	0
Итого	162 682 199	153 744 835

Информация о кредитном качестве вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Сумма требования	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
тыс. руб.		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (по форме 0409115):		
I категории качества	44 504 484	36 761 360
II категории качества	106 025 389	108 753 244
III категории качества	7 647 482	4 752 059
IV категории качества	598 990	1 323 096
V категории качества	2 376 173	1 594 105
Начисленные и просроченные проценты (по форме 0409115):		
оцениваемые на индивидуальной основе:		
I категории качества	281 839	323 160
II категории качества	3 015 338	3 494 801
III категории качества	82 585	29 208
IV категории качества	1 541	10 768
V категории качества	236 331	15 766
сгруппированные в портфели:	1 028 574	672 878
Прочие активы	3 868	0
Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	165 802 594	157 730 445
Фактически сформированный резерв на возможные потери	5 164 485	3 985 610
Корректировки до оценочного резерва	-2 044 090	0
Итого за вычетом резерва	162 682 199	153 744 835

Информация об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Сумма требования	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
тыс. руб.		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (по форме 0409115):		
непросроченные	156 696 642	149 121 732
до 30 дней	932 870	741 833
от 30 до 90 дней	770 910	595 326
от 90 до 180 дней	446 720	1 212 339
свыше 180 дней	2 305 376	1 512 634
Начисленные и просроченные проценты (по форме 0409115):		

оцениваемые на индивидуальной основе:		
непросроченные	3 381 306	3 847 169
до 30 дней	58	0
от 30 до 90 дней	4 792	0
от 90 до 180 дней	191	10 783
свыше 180 дней	231 287	15 751
сгруппированные в портфели:	1 028 574	672 878
Прочие активы	3 868	0
Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	165 802 594	157 730 445
Фактически сформированный резерв на возможные потери	5 164 485	3 985 610
Корректировки до оценочного резерва	-2 044 090	0
Итого за вычетом резерва	162 682 199	153 744 835

4.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе:		тыс. руб.
		Резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У		Резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У
		На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.
Средства в кредитных организациях	7	1		0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	56 665		0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 120 395	5 164 485		3 985 610
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 262	0		0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	312 637	310 971		314 626
Прочие активы	1 150 050	1 095 634		1 080 900
Итого	4 616 351	6 627 756		5 381 136

4.8. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

Классификация бизнес-моделей, принятая в отчетном периоде для управления активами Банка в связи с первичным использованием МСФО (IFRS 9):

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста Банком принимается решение о способах оценки активов.

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

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.04.2019 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	39 022 025	до 19 дн.

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2019 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	42 400 745	до 62 дней

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 2019 года:

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	453 758	0	453 758
Собственные векселя	345 419	0	345 419
Гарантийные депозиты	108 339	0	108 339
Обеспечение II категории качества	7 803 521	0	7 803 521
Недвижимость	6 902 427	0	6 902 427
Основные средства, в т.ч. транспорт	189 867	0	189 867
Ценные бумаги		0	
Поручительство	711 228	0	711 228
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	233 944 780	9 029 932	242 974 712
Итого	242 202 059	9 029 932	251 231 991

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 2019 года:

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	437 432	0	437 432
Собственные векселя	254 861	0	254 861
Гарантийные депозиты	182 571	0	182 571
Обеспечение II категории качества	6 870 493	0	6 870 493
Недвижимость	6 809 347	0	6 809 347
Основные средства, в т.ч. транспорт	49 918	0	49 918
Ценные бумаги		0	
Поручительство	11 228	0	11 228
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	221 810 956	8 167 140	229 978 096
Итого	229 118 881	8 167 140	237 286 021

4.10. Информация об основных средствах

(в тысячах российских рублей)	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	6 872 373	5 366 952	3 100 242	15 339 567
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	487 095	2 141 871	0	2 628 966
Поступления	0	430 194	1 082 842	1 513 036
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	- 908 857	- 908 857
Выбытия - первоначальная стоимость	- 177 234	- 45 284	- 1 031 859	- 1 254 377
Выбытия - накопленная амортизация	0	- 41 657	0	- 41 657
Амортизационные отчисления	37 583	238 253		275 836
Стоимость на 1 апреля 2019 года	6 695 139	5 751 862	2 242 368	14 689 369
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	524 678	2 338 467	0	2 863 145
Стоимость на 1 января 2018 года	4 915 083	3 564 678	3 059 088	11 538 849
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	329 595	1 722 723	0	2 052 318

Поступления	1 850 575	188 948	238 540	2 278 063
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	- 17 660	- 17 660
Выбытия - первоначальная стоимость	0	- 66 926	- 1 765 046	- 1 831 972
Выбытия - накопленная амортизация		- 64 116	0	- 64 116
Амортизационные отчисления	35 072	140 825	0	175 897

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

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

В 1 квартале 2019 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

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

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 проведена по состоянию на 01.01.2019 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

4.11. 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)		Здания и земля
Стоимость на 1 января 2019 года		1 238 460
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		0
Переводы в состав НВНОД		909 800
Поступления		66 889
Передачи		0
Выбытия - первоначальная стоимость		0
Выбытия - накопленная амортизация		0
Амортизационные отчисления		0
Стоимость на 1 апреля 2019 года		2 215 149
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года		0
Стоимость на 1 января 2018 года		1 062 967
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года		0
Переводы в состав НВНОД		17 660
Поступления		44
Передачи		0
Выбытия - первоначальная стоимость		0
Выбытия - накопленная амортизация		0
Амортизационные отчисления		0
Стоимость на 1 апреля 2018 года		1 080 751
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года		0

При переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществлялась переоценка переводимых объектов.

За 1 квартал 2019 года доход от переоценки переводимых в состав НВНОД объектов основных средств составил 9 209 тыс. руб., убыток – 8 266 тыс. руб.

4.12. Информация о нематериальных активах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<hr/>		
Стоимость на 1 января 2019 года		89 093
Вложения в НМА		20 814
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		30 476
<hr/>		
Поступления		0
Выбытия - первоначальная стоимость		0
Выбытия - накопленная амортизация		0
Амортизационные отчисления		2 581
Вложения в НМА		0
<hr/>		
Стоимость на 1 апреля 2019 года		89 093
Вложения в НМА		20 814
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года		33 057
<hr/>		
Стоимость на 1 января 2018 года		89 093
Вложения в НМА		5 687
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года		19 963
<hr/>		
Поступления		15 127
Выбытия - первоначальная стоимость		0
Выбытия - накопленная амортизация		0
Амортизационные отчисления		2 592
<hr/>		
Стоимость на 1 апреля 2018 года		89 093
Вложения в НМА		20 814
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года		22 555

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

	тыс. руб.	
	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Финансовые активы, в т. ч.:	71 116	148 357
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	71 116	148 357
Нефинансовые активы, в т. ч.:	19 744 396	19 464 279
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 141 074	2 453 819
Прочие	16 603 322	17 010 460
Итого прочих активов до вычета резерва	19 815 512	19 612 636
Резерв под обесценение	1 095 634	1 080 900
Корректировки резерва	-54 416	0
Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение	18 665 462	18 531 736

4.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 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:	218 667	234 664
- синдицированные кредиты	218 667	234 664
- депозиты "овернайт"	0	0
Счета типа "Лоро"	1 161 979	1 140 641
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	240 824	130 665
Договоры прямого РЕПО с банками	40 717 102	36 470 380
Обязательства по уплате процентов	27 206	61 230
Итого средства кредитных организаций	42 365 778	38 037 580

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 2019 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.

4.15. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	28 867 894	29 090 529
- Физические лица	11 827 453	14 136 009
в т. ч. в драгоценных металлах	6 090	6 475
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	17 040 441	14 954 520
в т. ч. в драгоценных металлах	65 018	71 975
Срочные депозиты	176 796 014	177 428 083
- Физические лица	154 335 154	146 997 444
в т. ч. в драгоценных металлах	195 743	219 401
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	22 460 859	30 430 639
в т. ч. в драгоценных металлах	62 920	65 806
Обязательства по уплате процентов	781 318	630 787
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 445 226	207 149 399

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 2019 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 942 041 000,00 руб.	2 084 118 000,00 руб.
		(30 000 000,00 USD)	(30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 589 388 000,00 руб.	2 778 824 000,00 руб.
		(40 000 000,00 USD)	(40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 618 367 500,00 руб.	1 736 765 000,00 руб.
		(25 000 000,00 USD)	(25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		95 000 000 USD (6 149 796 500,00 руб.)	95 000 000 USD (6 599 707 000,00 руб.)

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019г.	На 1 января 2019г.
Производные финансовые инструменты	16 965	723
Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного РЕПО	3 218	3297
Итого	20 183	4 020

4.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019г.	На 1 января 2019г.
Облигации	1 160	1 160
Сберегательные сертификаты	88 587	555 016
Векселя	2 507 417	1 882 161
Обязательства по процентам	6 258	37 977
Итого выпущенные долговые обязательства	2 603 422	2 476 314

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
Ставка седьмого-девятого купонов, % в год	12
Ставка десятого-двенадцатого 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	17.04.2019

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.18. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Обязательства, информация о которых раскрыта в пп. 4.14, 4.15, 4.17 настоящей пояснительной информации, оцениваются по амортизированной стоимости.

4.19. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019г.	На 1 января 2019г.
Финансовые обязательства всего, в том числе	7 120	120
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	0	0
Прочие финансовые обязательства	7 120	120
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	1 077 052	980 430
Налоги к уплате	27	30 132
Прочие нефинансовые обязательства	1 077 025	950 298
Итого прочие обязательства	1 084 172	980 550

4.20. 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 2019 года		На 1 января 2019 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
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

Финансовый результат по итогам 1 квартала 2019 года составил 2 153 700 тыс. руб.

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

- Чистые процентные доходы (1 234 192 тыс. руб.), сформированы процентными доходами и процентными расходами. 50% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 15% и 35% - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 88% 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 и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило 652 433 тыс. руб.
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток составили 2 739 404 тыс. руб. Они сформированы доходами по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта.
- Убыток от переоценки иностранной валюты (1 762 782 тыс. руб.) обусловлен изменением курсов иностранных валют.
- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 722 103 тыс. руб. и сформированы преимущественно доходами от расчетного и кассового обслуживания, доходами от осуществления переводов денежных средств и от открытия и ведения банковских счетов.
- Прирост резерва по прочим потерям составил 101 983 тыс. руб.
- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (-1 332 389 тыс. руб.) сформированы расходами на содержание персонала, организационными и управленческими расходами, расходами по операциям с основными средствами и нематериальными активами, и прочими операционными расходами.

5.2. Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки

	тыс. руб.	
	Процентные доходы	Процентные расходы
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 453	94 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

5.3. Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2019 года составили:

	тыс. руб.
Комиссионные доходы	820 598
Комиссионные расходы	399 255

5.4. 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 2019 года представлена далее:

	тыс. руб.		
Вид актива	Создание резерва (с учетом корректировок до оценочного резерва)	Восстановление резерва (с учетом корректировок до оценочного резерва)	Изменение оценочного резерва
Средства в кредитных организациях	10	3	-7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 447	56 937	55 490
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 921 197	5 516 219	595 022
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 128	1 866	-33 262
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	0	0	0

задолженности)			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 466	7 450	1 984
Прочие активы	933 273	831 290	-101 983

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
Начисленные процентные доходы	742 521	755 815	13 294
Прочие потери	991 552	908 578	-82 974

5.5. Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	28 343	-1 860 914
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-1 762 782	-88 512
Прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	-1 734 439	-1 949 426

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам, выплаченная в течение 1 квартала 2019 года составила: заработная плата 840 764 тыс. руб., страховые взносы 236 558 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 2019 года	1 квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	41 008	31 288
	Страховые взносы	7 628	6 034
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	0
Выходные пособия		0	0
Выплаты на основе акций		0	0

5.7. 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.

5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.		
Показатель	1 квартал 2019г.	1 квартал 2018 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	38 206	38 168
Расходы по налогу на имущество	6	12
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по налогу на землю	337	0
Расходы по уплате государственной пошлины	655	987
Расходы по прочим налогам и сборам	184 025	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	223 228	39 167
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	0	26 867
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	223 228	66 034

В 2018 и 2019 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Наименование показателя	На 01.04.2019, тыс. руб.	На 01.04.2018, тыс. руб.
Сумма налога (20%)	0	0
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%)	0	26 867
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%)	0	0
Сумма на налога на доходы в виде дивидендов (13%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль	0	26 867

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков:

Наименование показателя	1 квартал 2019г.	1 квартал 2018 г.
Отложенный налоговый актив всего	990 585	66 476
актив, признанный в бухгалтерском учете	990 585	66 476
актив, не признанный в бухгалтерском учете	0	0
Дата окончания срока переноса убытков	НК РФ не предусмотрено ограничение по срокам	

5.9. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2019 года составила 2 153 700 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года 97 987 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 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 01.04.2019г. и 01.01.2019г. 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 2019 года от выбытия основных средств:

	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия основных средств	234
Расходы от выбытия основных средств	3 548

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2019 года, представлено ниже:

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	1 777 109	23 871	179 259	1 980 239
Поступления	259 396	798	78076	338 270
Выбытие	17 723	1120		18 843
Убыток от переоценки	856	398		1 254
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2019 года	2 017 926	23 151	257 335	2 298 412

тыс. руб.

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	43,4	19 719
Выбытие	54 069	180	1 182	55 431
Убыток от переоценки	1 223	874,535		2 097
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2018 года	1 708 271	23 142	243,4	1 731 656

тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2019 года составил 568 015 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года убыток составил 45 090 тыс. руб.).

Ниже представлены информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Собственные средства (капитал)	23 109 058	23 839 236
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 004 363	4 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	12 432 583	12 796 443
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-76 850	-79 431
Базовый капитал	16 810 750	17 172 029
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	16 810 750	17 172 029
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	67 500	67 500
Прибыль текущего года	81 206	0
Субординированный кредит	6 149 797	6 599 707
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-195	0
Дополнительный капитал	6 298 308	6 667 207

тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», вступившими в

силу с 01.01.2019, при расчете величины агрегированных показателей прибыли/убытка капитала банка по состоянию на 01.04.2019 была исключена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", отражаемая на балансовых счетах № 10603 и № 10605, в размере суммы переоценки, возникшей по указанным ценным бумагам начиная с 01.01.2019.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам 2018 года и первого квартала 2019г не принималось.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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 представлена в п. 4.1 «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов» настоящей пояснительной информации.

Банк осуществляет следующие операции, не требующих 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.

Использование денежных средств и их эквивалентов за три месяца 2019 года составило 9 131 356 тыс. руб. Основным направлением использования денежных средств в отчетном квартале стала операционная деятельность Банка за счет роста ссудной задолженности.

За 3 месяца 2019 года в сравнении аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 6 363 662 тыс. руб. в части увеличения денежных средств, полученных в операционной деятельности, за счет чистого прироста денежных средств от операционных активов и обязательств;

на 16 111 185 тыс. руб. в части снижения чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет снижения выручки от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

на 4 363 205 тыс. руб. в части увеличения чистых денежных средств в результате изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России.

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

Денежные средства, в т. ч.	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток		
Денежные средства от операционной деятельности	-13 197 860	-19 561 522	+33%
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-688 454	15 422 731	-104%
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	-

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Риск отражает вероятность наступления какого-либо неблагоприятного события или его последствия, приводящего к прямым потерям или косвенному ущербу Банка.

Целью управления рисками в Банке является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, прибылью, получаемой от деятельности Банка на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Задачами управления рисками являются:

- предотвращение (минимизация) финансовых потерь, которые могут возникнуть в деятельности Банка;
- эффективное встраивание системы управления банковскими рисками в бизнес-процессы и общую структуру управления банком;
- недопущение долговременной подверженности деятельности Банка неконтролируемым рискам.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками ПАО КБ «УБРиР».

Политика по управлению банковскими рисками устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Политика определяет:

- цели и задачи управления рисками,
- принципы и подходы управления рисками,

- понятие и виды банковских рисков;
- элементы системы управления рисками Банка;
- процессы управления рисками Банка;
- организационную структуру управления рисками Банка.

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- кредитный риск (включая риск концентрации и кредитный риск контрагента);
- рыночный риск (включая процентный риск торгового портфеля (специальный и общий), фондовый риск (специальный и общий), валютный риск, товарный риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского (инвестиционного) портфеля;
- страновой риск (включая риск неперевода средств).

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- операционный риск (включая правовой риск и регуляторный риск);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

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

Риски классифицируются Банком на значимые и незначимые, в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска и потребности в капитале. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

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

На 2019 год значимыми для банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

К источникам возникновения рисков относятся:

1. По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
2. 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.
3. По процентному риску:

- 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).

4. По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Особенности процессов управления каждым значимым для Банка риском определяются внутрибанковскими положениями об организации управления каждым видом рисков.

Для всех значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки риска и определения потребности в капитале;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы, используемые для снижения риска и управления риском.

Для контроля уровня рисков Банк устанавливает лимиты (целевые уровни рисков) и их сигнальные значения.

Кредитный риск. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 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 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь)

Рыночный риск. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Методикой проведения стресс-тестирования рыночного риска в ПАО КБ «УБРиР» (для анализа влияния внешних и/или внутренних факторов деятельности Банка на его устойчивость к стрессовым ситуациям).

Операционный риск. Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Методикой проведения стресс-тестирования операционного риска в ПАО КБ «УБРиР» (для оценки надежности и устойчивости системы в условиях превышения пределов нормального функционирования).

Процентный риск. Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в ПАО КБ «УБРиР».

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) ПАО КБ «УБРиР» на 2019 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита ПАО КБ «УБРиР»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков ПАО КБ «УБРиР» на 2019 год;
- Лимиты в разрезе значимых рисков, направлений деятельности, подразделений;
- Лимиты выделенного капитала по видам рисков, направлений деятельности, подразделениям;
- Установленные сигнальные значения.

До утверждения Стратегии управления рисками и капиталом на 2019 год, банк руководствовался целевыми показателями, утвержденными Советом директоров 25.01.2019.

На 2019 год значимыми для банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

Согласно отчету о значимых рисках в части информации об объемах рисков по состоянию на 01.04.2019г.:

	Вид значимого риска	Фактический объем принятого риска (от RWA 1.0) в абсолютном выражении, тыс. руб.
1	Кредитный риск	166 709 821
2	Процентный риск	13 764 800
3	Операционный риск	37 608 150
4	Рыночный риск	9 476 633

Риски классифицируются Банком на значимые и незначимые, в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска и потребности в капитале.

Идентификация значимых (существенных) рисков проводится Банком ежегодно в рамках подготовки стратегии по управлению рисками и капиталом.

Правила оценки значимости рисков, в том числе риска концентрации, определены Методикой определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки значимости риска концентрации используются следующие показатели:

- доля убытков, связанных с реализацией риска концентрации (от основного капитала);
- доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований.

Для показателей уровня риска установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан не значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска.

В Банке проводится работа по контролю установленных лимитов на риск концентрации:

- в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов).

Данные используются для последующего формирования новой обязательной формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации».

Стресс-тестирование проводится Банком по каждому значимому риску, определенному согласно «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР», не реже одного раза в год. По иным (потенциальным) рискам, которые также могут оказывать влияние на результаты деятельности Банка, стресс-тестирование проводится по мере необходимости, в случае возникновения на то оснований при расчете показателей риска, согласно утвержденным методикам стресс-тестирования по соответствующим видам рисков. В рамках процедур управления кредитным риском Банком учитывается проявление риска концентрации, по которому отдельное стресс-тестирование не проводится.

Оценка влияния и учет риска концентрации при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля, сформированного кредитными обязательствами заемщиков, относящихся к клиентам крупного корпоративного бизнеса, приведены в «Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР» (производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по кредитному портфелю, связанных, в том числе с возможной реализацией риска концентрации - «штрафа за концентрацию»).

Поскольку риск концентрации признан Банком незначимым, аллокация (распределение) необходимого капитала на риск концентрации осуществляется в составе лимита капитала, выделенного на кредитный риск.

Вне зависимости от значимости риска концентрации, Банком проводится ежедневный мониторинг следующих показателей:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

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 01.04.2019 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 35 249 111 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	21 341 457
Депозиты физических лиц д/в	1 873 186
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	5 428 495
Расчетные счета	6 324 958
Прочие	281 016
Итого требуемые резервы ликвидности	35 49 111

8.1 Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения финансового убытка вследствие неисполнения обязанностей по договору заемщиком.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует использования математических моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительного веса для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

Значительное увеличение кредитного риска - значительное увеличение риска наступления дефолта с момента первоначального признания. На каждую отчетную дату Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Низкий кредитный риск соответствует активам с низким риском дефолта, при этом контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Для целей внутреннего управления кредитным риском Банк относит к кредитам с низким кредитным риском:

- Вновь созданные или приобретенные финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания;
- Финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска.

Для целей внутреннего управления кредитным риском считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней либо предусмотренные договором платежи не просрочены или просрочены менее чем на 30 дней и при этом вероятность дефолта (PD) превышает пороговое значение. При определении значительного увеличения кредитного риска могут использоваться другие качественные и количественные показатели, если их использование является более уместным и приводит к достоверному отражению информации.

Банк делит все финансовые активы на стадии, как описано ниже:

Стадия 1: Финансовый актив не имеет признаков значительного увеличения кредитного риска или признаков дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе 12-month ECL.

Стадия 2: По финансовому активу значительно увеличился кредитный риск, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе Lifetime ECL (на весь срок жизни).

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

При определении значительного увеличения кредитного риска соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля, но при этом всегда включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Для корпоративного портфеля Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения: кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы. Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), в том числе признание заемщика банкротом;
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента (Lifetime ECL) и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-month ECL) рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым общая сумма задолженности на компанию по всем финансовым инструментам не превышает 100 000 тыс. руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, основывается на внутренней рейтинговой шкале Банка с учетом экспертных суждений, которые подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

Вид финансового инструмента	Подход в оценке в целях определения оценочного резерва
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные физическим лицам	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой или индивидуальный
Финансовые активы, предоставленные кредитным организациям, суверенным заемщикам	Индивидуальный
Вложения в долговые ценные бумаги	Индивидуальный

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению на срок свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика (признание банкротом);
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Сроки и целесообразность передачи на стадию судебного взыскания просроченной задолженности определяется стратегией на основе скоринговой модели. Возможна передача на судебную стадию по заявлению клиента. С целью организации эффективной работы на стадии исполнительного производства Банк содержит в штате широкую сеть региональных сотрудников.

Для повышения скорости документооборота реализовано использование личного кабинета на портале Госуслуг для направления заявлений в подразделения ФССП РФ и получения от судебных приставов-исполнителей информации об исполнительном производстве.

В случае признания просроченной задолженности нереальной к взысканию производится списание задолженности.

В целях исполнения требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ на постоянной основе ведется мониторинг клиентов, в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, осуществляется представление интересов банка в делах о банкротстве граждан-клиентов в арбитражных судах, а также в соответствии с законом осуществляется применение последствий введения процедур банкротства в отношении клиентов банка (мораторий на погашение задолженности, блокировок карт и т.д.).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие показатели:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом

вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств).

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции.

Далее PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистических моделей регрессионного типа.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции.

В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений.

Оценочный резерв под убытки по классам финансовых инструментов, тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам (крупному бизнесу)	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Ценные бумаги	Кредиты банкам
Общая сумма ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам на 01.04.2019	1 535 460	179 011	2 310 490	33 262	736 305

В связи с тем, что по состоянию на 01.04.2019 Банк впервые рассчитал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, оценить влияние изменений величины оценочного резерва можно будет на следующую отчетную дату – на 01.07.2019.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В зависимости от уровня кредитного риска присваиваются следующие рейтинги финансовым активам:

Основные рейтинговые категории кредитного риска	Краткое описание категории
Минимальный риск	Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта
Низкий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства
Средний риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга
Высокий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля за исполнением
Дефолт	Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Группа присваивает следующие рейтинги:

Основные рейтинговые категории	Краткое описание категории
AAA	Наивысший уровень кредитоспособности
AA	Высокая кредитоспособность
A	Подвержены низкому кредитному риску
BBB	Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск
BB	Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений
B	Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств
CCC	Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств
CC	Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт
C	Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства
D	Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам

Рыночный риск

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

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 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.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Банка, а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ. 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.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют, а также товарному риску, обусловленному возможным изменением учетной стоимости драгоценных металлов при существующем уровне позиции.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 апреля 2019 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю и драгоценных металлов) 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	9 858,98	64,7347	638 217,98	63 821,80	127 643,60
ЕВРО	676,67	72,723	49 209,15	4 920,91	9 841,83
ЗОЛОТО	-15 555,57	2687,23	-41 801,39	-4 180,14	-8 360,28
СЕРЕБРО	111,00	31,62	3,51	0,35	0,70

Объектами стресс - тестирования по рыночному риску выступают: портфели активов, переоцениваемых по справедливой стоимости Банка;

- любые процентные активы и пассивы;
- открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- чистый операционный доход (ЧОД) и финансовый результат деятельности Банка;
- капитал (собственные средства) Банка.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования портфеля долговых ценных бумаг является сценарный анализ, в основу которого заложено наблюдение изменения доходности к погашению облигаций российского рынка за кризисные периоды (1997 – 2008 годы).

Стресс - тестирование по процентному риску проводится методом анализа чувствительности с целью выявить, какой размер процентных ставок по пассивам и активам является критическим для Банка с точки зрения соблюдения принципа эффективности в работе.

Стресс-тестирование процентного риска Банка осуществляется в соответствии с «Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в ПАО КБ «УБРиР».

Стресс-сценарий по процентному риску представляет собой модель изменения процентных ставок, по результатам проведенного анализа оценивается влияние данного изменения на финансовый результат деятельности Банка, достаточность капитала.

Стресс-тестирование по портфелю долевого ценных бумаг, открытых позиций в валюте и производных финансовых инструментов 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.

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 01.04.2019. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

тыс. руб.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	17 330 888	17 330 888	17 330 888	17 330 888	17 516 085
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 866 970	6 766 639	6 766 639	6 766 639	6 766 639
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 569 186	24 829 921	99 613 741	116 431 072	153 091 546
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	17 906 112	41 329 872	41 349 133	41 447 291	42 084 303
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	7 863 827	17 282 657	24 461 532	31 099 392	146 616 255
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	48 536 983	107 539 977	189 521 933	213 075 282	366 074 828
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	1 402 805	1 626 752	1 626 752	1 626 752	1 626 752
9. Средства клиентов, из них:	46 476 680	63 638 765	92 398 941	260 286 054	391 605 767
9.1. вклады физических лиц	11 980 264	16 069 321	27 931 358	108 908 838	166 538 787
10. Выпущенные долговые обязательства	1 449 469	2 247 718	2 261 286	2 447 128	2 626 042
11. Прочие обязательства	18 268 756	55 673 996	69 002 827	71 361 210	188 684 871
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	67 597 710	123 187 231	165 289 806	335 721 144	584 543 432
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	20 938 617	21 734 886	22 251 403	25 735 296	27 750 065

100% финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также, а также 98,2% ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, погашаются в срок до 30 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 65,4% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.
- 29,5% прочих обязательств 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 01.04.2019 банк имеет дефицит ликвидности в размере 7 694 250 тыс. руб. Представленный результат стресс-тестирования не учитывает профицит ликвидности ВУЗ-банка в размере 7 108 597 тыс. руб. Результат стресс-тестирования позволяют сделать вывод об удовлетворительном 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 01.04.2019г. составляет 78,1% 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 01.01.2019г. у Банка имелись депозиты в Банке России на сумму 4,5 млрд. руб., по состоянию на 01.04.2019г. депозитов в Банке России нет.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала)

В Таблице 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 1 апреля 2019 года (Таблица 1.1 Указания 4482-У):

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	248 831 187	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	6 298 503
2.2.1		X	6 149 797	из них: субординированные кредиты	X	6 149 797
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 120 388	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	76 850	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	76 850	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	76 850
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	990 585	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	990 585	"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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	990 585	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	209 212 712	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. (Таблица 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	160 966 805	161 143 380	12 877 344	
2	при применении стандартизированного подхода	160 966 805	161 143 380	12 877 344	
3	при применении базового ПБР	0	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0	
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 435 124	5 475 078	434 810	
7	при применении стандартизированного подхода	5 435 124	5 475 078	434 810	
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	
9	при применении иных подходов	0	0	0	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	138 023	661 292	11 042	
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	169 869	168 951	13 589	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	
15	Риск расчетов	0	0	0	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 476 633	31 851 595	758 131	

21	при применении стандартизированного подхода	9 476 633	31 851 595	758 131
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	37 608 150	37 608 150	3 008 652
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	213 794 604	236 908 446	17 103 568

По состоянию на 01.04.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 9,8%. На это повлияло, в основном, снижение рыночного риска (рыночный риск уменьшился на 70,2%).

В 1 квартале 2019 года Банк заключал сделки ПФИ с Центральным контрагентом, а именно валютно-процентные свопы, в результате чего произошло существенное снижение рыночного риска.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2019 года (Таблица 3.3 Указания 4482-У):

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	53 068 495	0	4 007 090	4 003 782
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	109	0	3 308	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	109	0	3 308	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	39 183 028	0	4 003 782	4 003 782
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 884 862	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 884 862	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	17 298 166	0	4 003 782	4 003 782
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 298 166	0	4 003 782	4 003 782
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)	13 885 358	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

За 1 квартал 2019 года облигационный портфель банка снизился незначительно. На конец первого месяца объем портфеля составил 44 588 012 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 41 279 674 тыс. руб. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО вырос с 11 330 176 тыс. руб. на конец первого месяца до 16 505 899 тыс. руб. на конец третьего месяца отчетного квартала.

Обремененные активы учитываются на соответствующих счетах соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка.

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.

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (Таблица 3.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	551 439	1 612 466
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	408 876	425 896
2.1	банкам - нерезидентам	128 266	136 848
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	280 610	289 048
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	16 560 451	15 454 387
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 560 451	15 454 387
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 929 635	7 196 077
4.1	банков - нерезидентов	300 805	241 676
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 345 903	6 657 311
4.3	физических лиц - нерезидентов	282 927	297 090

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились на 1 061 027 тыс. руб. вследствие операционной деятельности банка.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 1 106 064 тыс. руб., в связи с плановым погашением и покупкой новых еврооблигаций.

Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, а также средства нерезидентов изменились незначительно.

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 611-П по состоянию на 01.04.2019г. (Таблица 4.1.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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,	2 327 919	50,00	1 163 960	0,98	22 731	-49,02	-1 141 228
	в том числе:							
1.1	ссуды	1 290 256	50,00	645 128	1,00	12 903	-49,00	-632 225
2	Реструктурированные ссуды	5 998 199	14,18	850 736	0,92	54 968	-13,27	-795 768
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 928 339	21,00	1 244 951	2,86	169 317	-18,14	-1 075 634
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	5 595 689	21,00	1 175 095	0,72	40 225	-20,28	-1 134 870
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 888	21,00	4 807	0,85	195	-20,15	-4 612
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Изменения по сравнению с данными на 01.01.2019г., в основном, связаны с погашением обязательств заемщиками перед банком, в том числе по реструктурированным кредитным договорам и ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

Информация о показателе финансового рычага и его компонентов приводится в строках 13-14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года значения показателя **финансового рычага** представлены следующим образом:

	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Показатель финансового рычага:	6,1%	6,1%

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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

Плановый (целевой) уровень капитала Банк определяет на основе показателей склонности к риску.

Склонность к риску (риск-аппетит) представляет собой совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет:

- плановый уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- источники формирования капитала;
- плановый уровень достаточности капитала.

Совокупный плановый уровень капитала состоит:

- из величины текущей потребности в капитале всех уровней, необходимого для покрытия суммарных возможных убытков от реализации всех присущих рисков Банка на плановом (годовом) периоде;
- из возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией.

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого (целевого) капитала с объемом имеющегося в распоряжении Банка капитала. Плановый (целевой) уровень капитала должен позволять Банку обеспечивать соблюдение обязательных нормативов.

Текущая потребность в капитале определяется на основе возможных убытков в разрезе трех групп рисков. Возможные убытки оценивают:

- для значимых рисков, в отношении которых будет определяться потребность в капитале;
- для рисков, не признаваемых Банком значимыми, но на которые в соответствии с Указанием Банка России №3624-У, Банк должен планировать выделение капитала на покрытие возможных (в течение последующего годового периода) убытков;
- для прочих присущих рисков (т.е. тех рисков, которые перечислены в Политике по управлению рисками Банка как присущие его деятельности).

Необходимый капитал на покрытие рисков первых двух категорий определяется в разрезе трех видов капитала: базовом, основном и совокупном (собственные средства).

Необходимый капитал на покрытие каждого вида риска первых двух категорий различают для рисков, включённых в норматив достаточности капитала (кредитный, рыночный, операционный) и для рисков, не включённых в эти нормативы.

Для рисков, включённых в нормативы достаточности капитала и которые Банк признает значимыми, необходимый капитал определяется как сумма двух компонент: компоненты для покрытия потерь для целей Gone Concern и компоненты для покрытия дополнительных (непредвиденных) потерь для целей Going Concern.

Согласно концепции Gone Concern планируется минимальный уровень регуляторного капитала.

В соответствии с концепцией Going Concern Банку нужно иметь некоторый запас капитала, сверх минимального регуляторного капитала, который мог бы абсорбировать убытки текущего года.

Для рисков, не включённых в норматив достаточности, необходимый капитал определяется по стандартному подходу в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь по данному виду риска.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков по:

- банку в целом;
- направлениям деятельности;
- бизнес-подразделениям;
- по объёму совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой контрагентов);
- по объёму операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Лимиты подразделяются на индикативные (возможно перераспределение лимитов) и строгие (прекращение операций).

Верхнеуровневые лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности и бизнес-подразделений устанавливаются Советом директоров Банка путем утверждения Стратегии управления рисками и капиталом.

Контроль за соблюдением банком и его подразделениями выделенных им лимитов осуществляет дирекция по управлению агрегированным риском.

В рамках контроля за установленными лимитами в банке могут устанавливаться показатели, свидетельствующие о высокой степени использования бизнес-подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Верхнеуровневые сигнальные значения устанавливаются по строгим лимитам и составляют $\pm 5\%$ от величины установленного лимита.

Исполнительные органы банка и комитеты для целей дополнительного контроля вправе устанавливать (при наличии такой необходимости) сигнальные значения для индикативных лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты контроля верхнеуровневых лимитов (сигнальных значений) включаются в отчетность банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	10,8	10,1
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,9	7,3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	7,9	7,3

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.

В течение 2019 года периода банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющими на его уменьшение.

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 о прибыли (убытке) по отчетным сегментам по состоянию на 1 апреля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Не отнесенные на отчетные сегменты	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	629 450	1 334 437	2 412 297	14 437		4 390 621
Процентные расходы	-2 556 048	-394 540	-393 259	-2 667	-151 059	-3 497 573
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 870 919	-369 957	-1 723 554	-8 754	-768 655	-
Комиссионные доходы / (расходы)	311 915	493 459	1 925	-5 726	29 546	831 120
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами			-174 509			-174 509
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	17 809	25 326	441 830		385 599	870 563
Прочие операционные доходы/(расходы)	116 471	3 209				119 680
Административные и прочие операционные расходы	-1 548 410	-455 310	-40 808	-6 912	-388 642	-2 440 082
Прибыль / (убыток) до налогообложения	-157 894	636 625	523 922	-9 623	-893 211	99 819
Активы сегментов	16 550 953	67 153 692	114 354 657	1 599 737	57 730 268	257 389 308
Обязательства сегментов	163 855 527	37 519 290	31 210 893	283 987	6 287 071	239 156 767

Ниже приведена информация о прибыли (убытке) по отчетным сегментам по состоянию на 1 апреля 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Не отнесенные на отчетные сегменты	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	813 952	2 226 047	1 791 003	8 053		4 839 055
Процентные расходы	-2 828 807	-450 951	-474 060	-311 392		-4 065 210
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 978 918	-904 654	-1 217 689	68 949	-925 524	
Комиссионные доходы / (расходы)	305 302	435 758	3 754	-5 018	13 302	753 098
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами			-43 306			-43 306
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	17 892	16 110			-445 144	-411 142
Прочие операционные доходы/(расходы)	63 588	850				64 438
Административные и прочие операционные расходы	-1 233 830	-542 284	-30 636	-7 269	-654 656	-2 468 675
Прибыль / (убыток) до налогообложения	117 016	780 876	29 066	-246 677	-2 012 023	-1 331 742
Активы сегментов	19 021 446	87 360 925	93 809 658	1 225 331	61 837 190	263 254 549
Обязательства сегментов	165 723 035	38 420 386	30 050 739	12 742 514	0	246 936 674

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.

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и управленческому учету:

	1 квартал 2019г.	1 квартал 2018г.
Финансовый результат РСБУ	2 154 698	125 853
Элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	-223 484	-1 077 949
Корректировки стоимости активов и обязательств в соответствии с МСФО	-86 535	0
Разница в резервах под обесценение активов	-753 806	58 174
Переоценка ценных бумаг и иностранной валюты	-168 982	-339 568
Начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-556 395	-44 306
Прочие корректировки	-265 678	-53 947
Финансовый результат по управленческому учету	99 819	-1 331 742

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и управленческому учету:

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Активы по РСБУ	272 598 464	299 097 384
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	-11 970 548	-3 168 997
<i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i>		
- обязательства по уплате процентов	-808 524	-1 149 780
- обязательства по незавершенным расчетам	-134 176	-76 824
- обязательства по ПФИ	-16 973	-29 906 836
- сберегательные сертификаты к исполнению	-54 037	-83 633
- обязательства по прочим операциям	-454 990	-514 222
- прочие обязательства	-537 667	-2 890
- резервы на возможные потери	-178 177	-818 186
- налоги	-1 074 671	-154 840
Прочие корректировки	20 607	33 373
Итого активов по управленческому учету	257 389 308	263 254 549

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Обязательства РСБУ на отчетную дату	253 687 543	282 443 456
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	-11 258 982	-2 713 056
<i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i>		
- обязательства по уплате процентов	-808 524	-1 149 780
- обязательства по незавершенным расчетам	-134 176	-76 824
- обязательства по ПФИ	-16 973	-29 906 836
- сберегательные сертификаты к исполнению	-54 037	-83 633
- обязательства по прочим операциям	-454 990	-514 222
- прочие обязательства	-537 667	-2 890
- резервы на возможные потери	-178 177	-818 186
- налоги	-1 074 671	-154 840
Прочие корректировки	-12 579	-86 514
Итого обязательств по управленческому учету	239 156 767	246 936 674

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 2019 года представлены далее:

тыс. руб.				
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
I. АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	59 755 573	3 265 026	0	69 133
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	830 234	192 750	0	0
Прочие активы	1	769 941	0	0
ВСЕГО АКТИВОВ	59 755 574	4 034 967	0	69 133
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	1 402 785	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	592 932	2	275 128
Прочие обязательства	194 467	121	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 597 257	593 053	2	275 128
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 210 065	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	1 210 065	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 025 279	0	0	0
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	5 000	0	0	0

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее (данные пересчитаны с учетом изменения алгоритма формирования формы 0409806):

тыс. руб.				
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
I. АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 449	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	54 540 373	3 244 368	0	46 613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	831 900	189 100	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	831 900	189 100	0	0
Прочие активы	485	1 089	0	143
ВСЕГО АКТИВОВ	55 637 207	3 434 557	0	46 756
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	1 270 539	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	169 158	8	393 010
Прочие обязательства	188	121	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 270 777	169 279	8	393 010
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Неиспользованная прибыль (убыток)	150 555	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	150 555	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	19 820 875	0	0	0
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	5 000	0	0	0

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года представлены следующим образом:

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
Доходы от участия в капитале (дивиденды)	0	0	0	0
Операционные доходы	3 063	175	0	14
Операционные расходы	9	4 398	0	54
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	9 505	-36 832	0	917
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 990	69	0	13
Процентные доходы	1 191 661	45 996	0	1 661
Процентные расходы	20 430	2	0	769
Комиссионные доходы	2 712	7 272	3	150
Комиссионные расходы	39	0	0	205
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

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
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 2019 года