



**Уральский Банк**  
реконструкции и развития

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И  
РАЗВИТИЯ»**

**ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>6</b>
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	6
2.2. Основные показатели деятельности .....	8
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка .....	8
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
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.....	19
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода .....	19
3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	21
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....</b>	<b>21</b>
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	21
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
4.3. 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 .....	25
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. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	29
4.7. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	33
4.8. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами .....	37
4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	37
4.10. Информация об основных средствах .....	38
4.11. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	40
4.12. Информация о нематериальных активах .....	41
4.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов .....	42
4.14. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	42
4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	44
4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	45
4.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	45
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>46</b>
5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов.....	46
5.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки.....	47

<b>5.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....</b>	<b>49</b>
<b>5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков .....</b>	<b>50</b>
<b>5.5. Информация о вознаграждении работникам .....</b>	<b>51</b>
<b>5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....</b>	<b>51</b>
<b>5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию .....</b>	<b>52</b>
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....</b>	<b>54</b>
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>55</b>
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ .....</b>	<b>56</b>
<b>8.1 Информация в отношении отдельных видов значимых рисков .....</b>	<b>62</b>
<b>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 .....</b>	<b>73</b>
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>81</b>
<b>11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>83</b>
<b>12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>86</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 9 месяцев 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.

По состоянию на 01.10.2019 в состав банка входят 13 филиалов и 183 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж. По состоянию на 01.07.2019 в состав банка входили 13 филиалов и 188 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы: «СББ», «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 октября 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".

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.

27 июня 2019 года из состава участников банковской группы исключен UBRD Capital Designated Activity Company.

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

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

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

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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;
- выдаёт 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	092RU19002006512	19.07.2019	Министерство промышленности и торговли РФ	по 17.07.2020
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно

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 9 месяцев 2019 года со следующими финансовыми показателями:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Активы	245 519 254	267 221 487
Капитал	19 015 526	23 839 236

тыс. руб.

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Прибыль до налогообложения	157 209	578 564
Прибыль после налогообложения	(6 487)	328 943

тыс. руб.

## 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, принятых Правительством.

В течение девяти месяцев 2019 года ключевая ставка снизилась на 0,75% годовых до уровня 7,00%. Очередное снижение ключевой ставки до 6,5% годовых произошло с 28 октября 2019. Инфляция сентябрь 2019 к сентябрю 2018 года составила 4,0%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 25.10.2019 Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,0–4,5 до 3,2–3,7%.

По данным Центрального Банка совокупные активы кредитных организаций увеличились с начала 2019 года на 1,5% до 95 465,5 млрд. руб., объем сбережений населения увеличился на 3,1% до 29 351,1 млрд. руб. При этом совокупный размер капитала банков на 01.09.2019 составил 10 540,4 млрд. руб.

За девять месяцев 2019 года активы ПАО КБ «УБРиР» снизились на 8,1% и по состоянию на 01.10.2019 составили 245,519 млрд. руб.



Собственные средства (капитал) ПАО КБ «УБРиР» по итогам 3 квартала 2019 года составили 19,015 млрд. руб., уменьшившись на 20,2% по сравнению с началом 2019 года.

По результатам деятельности за 9 месяцев 2019 года Банк получил убыток в размере 6,487 млн. рублей, за аналогичный период 2018 года – прибыль 328,943 млн. руб. 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.***

##### **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);

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.

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.

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 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»;

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

- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

- внутриванковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

### ***Учет основных средств.***

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств и затраты на капитальный ремонт (в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта 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**

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»).

За 3 квартал 2019 года в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 4 квартале 2019 года не планируется.

### **3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве**

В отчетном периоде не произошло изменений налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающих существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

### **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 на основном рынке 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 октября 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.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	4 207 545	5 118 288
Средства в Банке России	12 887 735	7 883 099
в том числе:		
обязательные резервы	1 564 548	1 623 509
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	470 611	1 896 679
в том числе:		
средства, по которым существует риск понесения потерь	634	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(4)	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран	1 227 069	1 612 466
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 832 006	8 178 138
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь</b>	<b>20 059 780</b>	<b>23 065 161</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 октября 2019 года составили 1 564 548 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 1 623 509 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 октября 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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
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	-	2 530 318
из них:		
нефтегазовая отрасль	-	14 167
финансовая сфера	-	2 516 151
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>27 698 633</b>
Акции российских компаний	59	3 297
из них:		
финансовая сфера	59	-



добыча полезных ископаемых	-	3 297
<b>Вложения в долевые ценные бумаги</b>	<b>59</b>	<b>3 297</b>
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	-	389
ценные бумаги	-	389
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	28 137	15 774
иностранная валюта	13 760	12 526
производные финансовые инструменты	14 377	3 248
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	10 245 593	8 510 510
иностранная валюта	10 245 593	7 340 297
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	1 170 213
Прочие сделки	593	1 346
<b>Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:</b>	<b>10 274 323</b>	<b>8 528 019</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 888 706	X
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(45 887)	X
Корректировка РВПС до ОР	45 887	X
Начисленные проценты и прочие доходы	983 018	X
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(9 830)	X
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	9 830	X
<b>Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам</b>	<b>5 871 724</b>	<b>X</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>16 146 106</b>	<b>36 229 949</b>
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 01.10.2019г. составил 5 871 724 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:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года <sup>1</sup>
Объем сформированного резерва по РСБУ	55 717	55 599
Корректировки резерва	(55 717)	-
Оценочный резерв	-	-

За период:

	За 9 месяцев 2019 года	Нарастающим итогом с даты формирования
Изменение резерва по РСБУ	118	55 717

#### 4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 октября 2019 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с сопоставлением на 1 января 2019 года с суммами вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019 "имеющиеся в наличии для продажи"	Географическая концентрация активов
Еврооблигации	10 229 971	2 716 969	Страны ОЭСР
Облигации субъектов Российской Федерации	-	365 246	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	8 091 636	9 416 135	Российская Федерация
Облигации российских компаний	600 282	3 271 808	Российская Федерация
в том числе:			
нефтегазовая отрасль	-	-	
связь и телекоммуникация	-	103 812	
финансовая сфера	600 282	3 167 996	
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>18 921 889</b>	<b>15 770 158</b>	
<b>Вложения в долевого ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>18 921 889</b>	<b>15 770 158</b>	

<sup>1</sup> Данные приведены для сопоставления. По состоянию на 01.01.2019г. данные активы отражались по строке «Чистая ссудная задолженность» и не классифицировались как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

18 321 608

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 18 592 044 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 9 месяцев 2019 года был сформирован оценочный резерв в сумме 11 691 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 01.10.2019г. составил 11 691 тыс. руб.

#### **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 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 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	28 981 788	51 999 384
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	-	-
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>28 981 788</b>	<b>51 999 384</b>

В течение 9 месяцев 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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года	На 1 октября 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	40,0953	40,0953	3 620,97	3 620,97
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	100	99,999990000001	10 100,00	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
<b>Оценочный резерв (на 01.01.2019 – резерв на возможные потери)</b>			<b>X</b>	<b>X</b>	<b>314 000,79</b>	<b>314 620,97</b>
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации</b>			<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 021 720,22</b>	<b>1 021 000,04</b>

Также в строку 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. включены средства, внесенные в уставной капитал S.W.I.F.T в сумме 769 тыс. руб.

В третьем квартале Банком был приобретен оставшийся пакет акций АО "ВУЗ-Банка" в размере 100 тыс. руб., таким образом, доля Банка в уставном капитале АО "ВУЗ-Банк" составила 100%.

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 октября 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
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

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям. Намерения оказать поддержку структурированным организациям у Банка на текущий момент отсутствуют.

Риски Банка, связанные с участием в структурированных организациях незначительны.

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. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	160 628 402	153 183 864
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(6 301 572)	(3 838 745)



Корректировка РВПС до ОР	2 744 389	X
Начисленные проценты и прочие доходы	3 961 082	4 546 581
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(949 087)	(146 865)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	431 431	X
Корректировки по МСФО	478 228	X
	<b>160 992 873</b>	<b>153 744 835</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года ссудная задолженность банка (за исключением ссудной задолженности, информация о которой приводится в п. 4.2) оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, без учета начисленных процентов и прочих доходов, корректировок по МСФО.

Наименование	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	5 454 090	4 500 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	74 979 857	62 239 191
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	55 446 244	68 765 181
Ссуды физическим лицам	24 748 211	17 679 492
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>160 628 402</b>	<b>153 183 864</b>
Резерв на возможные потери	(6 301 572)	(3 838 745)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 744 389	X
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>157 071 219</b>	<b>149 345 119</b>

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Финансирование текущей деятельности	51 054 431	66 098 717
Торговое финансирование контрактов	258 893	369 808
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	70 335	1 052 986
Прочие	4 062 585	1 243 670
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>55 446 244</b>	<b>68 765 181</b>

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(2 803 835)	(1 508 133)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 250 541	X
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>52 642 409</b>	<b>67 257 048</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>54 892 950</b>	<b>67 257 048</b>

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
На потребительские цели	21 411 520	15 551 731
Ипотечные и жилищные кредиты	3 321 297	2 107 152
Автокредиты	15 394	20 609
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	-	-
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>24 748 211</b>	<b>17 679 492</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(2 838 737)	(1 781 112)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	638 838	X
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>21 909 474</b>	<b>15 898 380</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>22 548 312</b>	<b>15 898 380</b>

Ниже представлена информация по ссудной задолженности кредитных организаций в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
МБК	68 977 675	59 012 504
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 925 756	2 229 437
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	22 909	-
Прочие активы, признаваемые ссудами	1 053 517	997 250
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам	-	-
<b>Итого ссудная задолженность кредитных организаций</b>	<b>74 979 857</b>	<b>62 239 191</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(659 000)	(549 500)

Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(144 990)	-
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС</b>	<b>74 320 857</b>	<b>61 689 691</b>
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>74 175 867</b>	<b>61 689 691</b>

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества:

<i>тыс. руб.</i>				
<b>На 01.10.2019</b>	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	<b>Итого</b>
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>80 433 947</b>	<b>55 446 244</b>	<b>24 748 211</b>	<b>160 628 402</b>
I категории качества	14 533 947	17 499 904	63 281	32 097 132
II категории качества	65 900 000	31 011 313	17 453 267	114 364 580
III категории качества	-	3 603 728	4 752 614	8 356 342
IV категории качества	-	2 157 256	607 253	2 764 509
V категории качества	-	1 174 043	1 871 796	3 045 839
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(659 000)	(2 803 835)	(2 838 737)	(6 301 572)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	(144 990)	2 250 541	638 838	2 744 389
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>79 774 947</b>	<b>52 642 409</b>	<b>21 909 474</b>	<b>154 326 830</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b>	<b>79 629 957</b>	<b>54 892 950</b>	<b>22 548 312</b>	<b>157 071 219</b>

<i>тыс. руб.</i>				
<b>На 01.01.2019</b>	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	<b>Итого</b>
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>66 739 191</b>	<b>68 765 181</b>	<b>17 679 492</b>	<b>153 183 864</b>
I категории качества	11 789 191	24 941 469	30 700	36 761 360
II категории качества	54 950 000	41 358 966	12 444 278	108 753 244
III категории качества	-	1 095 613	3 656 446	4 752 059
IV категории качества	-	853 255	469 841	1 323 096
V категории качества	-	515 878	1 078 227	1 594 105
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(549 500)	(1 508 133)	(1 781 112)	(3 838 745)
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>66 189 691</b>	<b>67 257 048</b>	<b>15 898 380</b>	<b>149 345 119</b>

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>				
На 01.10.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>80 433 947</b>	<b>55 446 244</b>	<b>24 748 211</b>	<b>160 628 402</b>
Непросроченные ссуды	80 433 947	53 919 337	20 411 068	154 764 352
Просроченная задолженность на срок до 30 дней		57 395	1 088 452	1 145 847
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней		55 874	818 491	874 365
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней		285 981	612 396	898 377
Просроченная задолженность на срок более 180 дней		1 127 657	1 817 804	2 945 461
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(659 000)	(2 803 835)	(2 838 737)	(6 301 572)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	(144 990)	2 250 541	638 838	2 744 389
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>79 774 947</b>	<b>52 642 409</b>	<b>21 909 474</b>	<b>154 326 830</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b>	<b>79 629 957</b>	<b>54 892 950</b>	<b>22 548 312</b>	<b>157 071 219</b>

<i>тыс. руб.</i>				
На 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>66 739 191</b>	<b>68 765 181</b>	<b>17 679 492</b>	<b>153 183 864</b>
Непросроченные ссуды	66 739 191	67 534 588	14 847 953	149 121 732
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	13 624	728 209	741 833
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	5 905	589 421	595 326
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	728 716	483 623	1 212 339
Просроченная задолженность на срок более 180 дней	-	482 348	1 030 286	1 512 634
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(549 500)	(1 508 133)	(1 781 112)	(3 838 745)
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>66 189 691</b>	<b>67 257 048</b>	<b>15 898 380</b>	<b>149 345 119</b>

#### 4.7. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

<i>тыс. руб.</i>			
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе, 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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	4	1	-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	45 887	-
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 830	-
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	3 557 183	6 301 572	3 838 745
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	517 656	949 087	146 865
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 691	-	-
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	314 001	482 242	314 626
Резервы на возможные потери по прочим активам	2 968 894	2 983 698	1 080 900
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	222 598	228 811	202 797
<b>Итого</b>	<b>7 592 027</b>	<b>11 001 128</b>	<b>5 583 933</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2019 года:

	тыс. руб.			
	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.01.2019</b>	<b>549 500</b>	<b>1 508 133</b>	<b>1 781 112</b>	<b>3 838 745</b>
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	109 500	1 321 112	1 418 942	2 849 554
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	144 990	(2 254 148)	(688 802)	(2 797 960)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(10 767)	(269 647)	(280 414)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(14 643)	(91 670)	(106 313)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	3 607	49 964	53 571
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.10.2019</b>	<b>659 000</b>	<b>2 803 835</b>	<b>2 838 737</b>	<b>6 301 572</b>
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019</b>	<b>144 990</b>	<b>(2 250 541)</b>	<b>(638 838)</b>	<b>(2 744 389)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 9 месяцев 2018 года:

	тыс. руб.			
	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018</b>	<b>154 449</b>	<b>1 670 272</b>	<b>1 871 932</b>	<b>3 696 653</b>
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	359 783	383 870	1 050 185	1 793 838
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(313 670)	(1 013 199)	(1 326 869)
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2018</b>	<b>514 232</b>	<b>1 740 472</b>	<b>1 908 918</b>	<b>4 163 622</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 2019 года:

тыс. руб.

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019</b>	-	-	-	-
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	-	-
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	41 763	-	41 763
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	-	(30 072)	-	(30 072)
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2019</b>	-	-	-	-
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019</b>	-	11 691	-	11 691

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 2018 года:

тыс. руб.

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2018</b>	-	2 191 947	-	2 191 947
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	312 150	-	312 150
Требования по ценным бумагам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(2 180 001)	-	(2 180 001)
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2018</b>	-	324 096	-	324 096



#### 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.

Реклассификации в отчетном периоде не было.

#### 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 01.10.2019 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	18 321 608	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 октября 2019 года:

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>960 210</b>	<b>-</b>	<b>960 210</b>
Собственные векселя	868 020	-	868 020
Гарантийные депозиты	92 190	-	92 190
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>9 017 663</b>	<b>-</b>	<b>9 017 663</b>
Недвижимость	5 883 338	-	5 883 338
Основные средства, в т.ч. транспорт	2 424 017	-	2 424 017
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	710 308	-	710 308
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>184 387 710</b>	<b>10 613 522</b>	<b>195 001 232</b>
<b>Итого</b>	<b>194 365 583</b>	<b>10 613 522</b>	<b>204 979 105</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

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

#### 4.10. Информация об основных средствах

	тыс. руб.			
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>6 872 373</b>	<b>5 366 952</b>	<b>3 100 242</b>	<b>15 339 567</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>487 095</b>	<b>2 141 871</b>	<b>-</b>	<b>2 628 966</b>
Поступления	2 987	733 473	1 640 129	2 376 589
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	(908 857)	(908 857)
Выбытия - первоначальная стоимость	(185 527)	(1 722 854)	(2 899 286)	(4 807 667)
Выбытия - накопленная амортизация	(1 819)	(438 661)	-	(440 480)
Амортизационные отчисления	119 405	609 659	-	729 064
<b>Стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>6 689 833</b>	<b>4 377 571</b>	<b>932 228</b>	<b>11 999 632</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года</b>	<b>604 681</b>	<b>2 312 869</b>	<b>-</b>	<b>2 917 550</b>

<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>4 915 083</b>	<b>3 564 678</b>	<b>3 059 088</b>	<b>11 538 849</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>329 595</b>	<b>1 722 723</b>	<b>-</b>	<b>2 052 318</b>
Поступления	1 963 738	1 520 855	3 790 664	7 275 257
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	-	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(7 183)	(272 896)	(3 300 457)	(3 580 536)
Выбытия - накопленная амортизация	(1 556)	(224 323)	-	(225 879)
Амортизационные отчисления	116 997	487 573	-	604 570
<b>Стоимость на 1 октября 2018 года</b>	<b>6 871 638</b>	<b>4 812 637</b>	<b>3 549 295</b>	<b>15 233 570</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года</b>	<b>445 036</b>	<b>1 985 973</b>	<b>-</b>	<b>2 431 009</b>

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.

За 9 месяцев 2019 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства, а также основные 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:

<i>тыс. руб.</i>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и земля</b>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 238 460</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>
Переводы в состав НВНОД	918 000
Поступления	985 155
Передачи	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(2 326 395)
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	-
<b>Стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>815 220</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года</b>	<b>-</b>
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>1 062 967</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>-</b>
Переводы в состав НВНОД	114 806
Поступления	-
Передачи	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(34 300)
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	-
<b>Стоимость на 1 октября 2018 года</b>	<b>1 143 473</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года</b>	<b>-</b>

#### 4.12. Информация о нематериальных активах

	тыс. руб.
	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>89 093</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>20 814</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>30 476</b>
Поступления	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	7 606
Вложения в НМА	-
<b>Стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>89 093</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>20 814</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года</b>	<b>38 082</b>
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>89 093</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>5 687</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>19 963</b>
Поступления	15 127
Выбытия - первоначальная стоимость	-
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	7 863
<b>Стоимость на 1 октября 2018 года</b>	<b>89 093</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>20 814</b>
<b>в том числе:</b>	
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года</b>	<b>27 826</b>

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

	тыс. руб.	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Финансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>44 026</b>	<b>148 357</b>
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	44 026	148 357
<b>Нефинансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>16 465 738</b>	<b>19 464 279</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	4 680 659	2 453 819
Прочие	11 785 079	17 010 460
<b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>	<b>16 509 764</b>	<b>19 612 636</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(2 983 698)</b>	<b>(1 080 900)</b>
<b>Корректировка РВП до ОР</b>	<b>14 805</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 540 871</b>	<b>18 531 736</b>

#### 4.14. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	-	234 664
- синдицированные кредиты	-	234 664
- депозиты "овернайт"	-	-
Счета типа "Лоро"	1 842 115	1 140 641
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	450 749	130 665
Договоры прямого РЕПО с кредитными организациями	15 555 918	36 470 380
Обязательства по уплате процентов	1 564	61 230
Средства кредитных организаций по другим операциям	679	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>17 851 025</b>	<b>38 037 580</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 9 месяцев 2019 года.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>29 837 653</b>	<b>29 090 529</b>
- Физические лица	12 483 323	14 136 009
в т. ч. в драгоценных металлах	4 122	6 475
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	17 354 330	14 954 520
в т. ч. в драгоценных металлах	100 684	71 975
<b>Срочные депозиты</b>	<b>177 182 213</b>	<b>177 428 083</b>
- Физические лица	154 405 419	146 997 444
в т. ч. в драгоценных металлах	183 623	219 401
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	22 776 794	30 430 639
в т. ч. в драгоценных металлах	77 448	65 806
<b>Обязательства по уплате процентов</b>	<b>679 181</b>	<b>630 787</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>207 699 047</b>	<b>207 149 399</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2019 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD</b>	8,25%	1 932 468 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	2 084 118 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
<b>XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD</b>	10,25%	2 576 624 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 778 824 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
<b>XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD</b>	10,25%	1 610 390 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 736 765 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)
<b>Итого полученные субординированные займы</b>		<b>95 000 000 USD (6 119 482 000,00 руб.)</b>	<b>95 000 000 USD (6 599 707 000,00 руб.)</b>

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



#### 4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод; а также обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо. Информация по ним приведена в таблице ниже:

Наименование инструмента	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	-	<b>723</b>
иностранная валюта	-	723
<b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	<b>7 676</b>	-
драгоценные металлы	7 676	-
<b>Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	<b>206 807</b>	-
иностранная валюта	26 013	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	180 794	-
<b>Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод</b>	<b>214 483</b>	<b>723</b>
<b>Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо</b>	-	<b>3 297</b>
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>214 483</b>	<b>4 020</b>

#### 4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября 2019 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Облигации	1 095	1 160
Сберегательные сертификаты	10 895	555 016
Векселя	656 818	1 882 161
Обязательства по процентам	938	37 977
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>669 746</b>	<b>2 476 314</b>

Выпущенные Банком облигации номинированы в российских рублях.

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

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первого и второго купонов, % в год	11,15
Ставка третьего и четвертого купонов, % в год	11,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25
Ставка шестого купона, % в год	13,00
Ставка седьмого-девятого купонов, % в год	12,00
Ставка десятого-четырнадцатого купонов, % в год	0,1
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по ofercie	17.04.2019

В апреле 2019 года Банк приобрел облигации серии БО-05 в рамках плановой offerты. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций – 65 тыс. руб.

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>11 246</b>	<b>120</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	-
Прочие финансовые обязательства	11 246	120
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>728 117</b>	<b>980 430</b>
Налоги к уплате	27	30 132
Прочие нефинансовые обязательства	728 090	950 298
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>739 363</b>	<b>980 550</b>

#### 4.18. 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 октября 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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 001 454 334</b>	<b>3 004 363,002</b>	<b>1 001 454 334</b>	<b>3 004 363,002</b>

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 9 месяцев 2019 года составил -6 487 тыс. руб.

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

- Чистые процентные доходы (2 697 829 тыс. руб.), сформированы процентными доходами и процентными расходами. 48% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 12% и 40% - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 90% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 9% 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.

- Увеличение 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 428 057 тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток составили 2 408 598 тыс. руб. Они сформированы доходами по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта.

- Чистый убыток от переоценки иностранной валюты (1 960 959 тыс. руб.) обусловлен изменением курсов иностранных валют.

- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 2 674 523 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 2 037 939 тыс. руб.

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (-3 615 210 тыс. руб.) сформированы расходами на содержание персонала, организационными и

управленческими расходами, амортизацией по основным средствам и нематериальным активам и прочими операционными расходами.

## 5.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года и их влияние на финансовый результат:

*тыс. руб.*

	01.10.2019		01.01.2019	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резервы на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резервы на возможные потери					
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	1	3	-	-	-	-	(1)	(3)
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 887	(45 887)	-	-	-	-	(45 887)	45 887
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 830	(9 830)	-	-	-	-	(9 830)	9 830
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	6 301 572	(2 744 389)	3 838 745	(280 414)	(106 313)	53 571	(2 849 554)	2 797 960
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	949 087	(431 431)	146 865	(89 814)	(603)	397	(892 639)	431 828
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 691	-	-	-	(30 072)	-	(41 763)
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	482 242	(168 241)	314 626	-	-	-	(167 616)	168 241
Резервы на возможные потери по прочим активам	2 983 698	(14 804)	1 080 900	(18 184)	(28)	(28 205)	(1 921 010)	(13 401)

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	228 811	(6 213)	202 797	-	-	-	(26 014)	6 213
<b>Итого</b>	<b>11 001 128</b>	<b>(3 409 101)</b>	<b>5 583 933</b>	<b>(388 412)</b>	<b>(106 944)</b>	<b>(4 309)</b>	<b>(5 912 551)</b>	<b>3 404 792</b>

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года и его влияние на финансовый результат:

	тыс. руб.			
	01.10.2018	01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 163 622	3 696 653	(1 326 869)	(1 793 838)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	187 801	156 263	(87 337)	(118 875)
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	324 096	2 191 947	(2 180 001)	(312 150)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	1 198 084	1 390 524	(23 211)	169 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	146 723	126 668	-	(20 055)
<b>Итого</b>	<b>6 020 326</b>	<b>7 562 055</b>	<b>(3 617 418)</b>	<b>(2 075 689)</b>

### 5.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.10.2018
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,</b>	<b>17 990</b>	<b>31 545</b>
<b>в том числе:</b>		
Российской Федерации	-	30 520
кредитных организаций	-	79
прочих резидентов	-	946
прочих нерезидентов	17 990	-
<b>От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,</b>	<b>275 197</b>	<b>64 179</b>
<b>в том числе:</b>		
Российской Федерации	2 283	59 102
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	509	-
Банка России	772	-
кредитных организаций	109 411	2 334
прочих резидентов	111 772	-
банков-нерезидентов	1 558	-
прочих нерезидентов	48 892	2 743
<b>От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,</b>	<b>1 502</b>	<b>6 929</b>
<b>в том числе:</b>		
кредитных организаций	-	1 827
прочих резидентов	1 375	5 102
прочих нерезидентов	127	-
<b>От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг,</b>	<b>2 326</b>	<b>551</b>
<b>в том числе:</b>		
кредитных организаций	-	2
прочих резидентов	1 086	549
прочих нерезидентов	1 240	-
<b>От операций с ПФИ,</b>	<b>5 900 131</b>	<b>7 799 653</b>
<b>в том числе по базисным активам :</b>		
иностранная валюта	4 686 503	7 642 425
процентные ставки	-	117 565
ценные бумаги	45 182	21 638
драгоценные металлы	36 226	4 261
другие активы	1 132 220	13 764
<b>Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 197 146</b>	<b>7 902 857</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,</b>	<b>246</b>	<b>5 806</b>
<b>в том числе:</b>		
Российской Федерации	-	215

Банка России	246	3 353
прочих резидентов	-	2 238
<b>От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,</b>	<b>31 205</b>	<b>540 799</b>
<b>в том числе:</b>		
Российской Федерации	-	219 500
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	4 066
Банка России	-	1 180
кредитных организаций	2 942	83 927
прочих резидентов	4 613	89 596
банков-нерезидентов	-	1 418
прочих нерезидентов	23 650	141 112
<b>От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,</b>	<b>2 585</b>	<b>5 224</b>
<b>в том числе:</b>		
кредитных организаций	-	1 026
прочих резидентов	2 406	4 198
прочих нерезидентов	179	-
<b>От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг,</b>	<b>-</b>	<b>71</b>
<b>в том числе:</b>		
кредитных организаций	-	38
прочих резидентов	-	33
<b>От операций с ПФИ,</b>	<b>3 754 512</b>	<b>152 132</b>
<b>в том числе по базисным активам :</b>		
иностранная валюта	261 252	105 720
процентные ставки	2 646 294	-
ценные бумаги	19 197	6 920
драгоценные металлы	8 610	20 277
другие активы	819 159	19 215
<b>Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 788 548</b>	<b>704 032</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 408 598</b>	<b>7 198 825</b>

#### 5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
В составе доходов	29 134 067	86 257 157
В составе расходов	30 944 971	102 532 481
<b>Итого прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>(1 810 904)</b>	<b>(16 275 324)</b>



## 5.5. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 9 месяцев 2019 года составила: 2 487 549 тыс. руб., страховые взносы 690 750 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2018 года: 2 515 196 тыс. руб. и 691 866 тыс. руб. соответственно).

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	
		За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	95 629	105 910
	Страховые взносы	16 059	17 518
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения		-	-
Выходные пособия		-	-
Выплаты на основе акций		-	-

## 5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

			тыс. руб.
Показатель	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	
Расходы по налогу на имущество	38 323	48 741	
Расходы по транспортному налогу	12	50	
Расходы по налогу на землю	2 412	2 308	
Расходы по уплате государственной пошлины	1 935	2 436	
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>42 682</b>	<b>53 535</b>	
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	-	1 932	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	91 986	30 116	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-	
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	29 028	164 038	
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>163 696</b>	<b>249 621</b>	

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	тыс. руб.	
	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2018 г.
Сумма налога (20%)	-	1 932
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%)	29 028	164 038
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов (13%)	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	91 986	30 116
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>121 014</b>	<b>196 086</b>

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц:

Показатели	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль (20%)	-	1 933
Изменения отложенного налогообложения (20%) связанные:	-	-
- с возникновением и списанием временных разниц	-	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль (20%)</b>	<b>-</b>	<b>1 933</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам:

Показатели	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 г.	
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль всего, в т.ч.:	1 451 392	
- признанная в бухгалтерском учете	830 650	
- не признанная в бухгалтерском учете	620 742	

Дата окончания срока переноса убытков

Перенос убытков осуществляется в соответствии со ст. 283 НК РФ. Ограничений по дате окончания срока переноса убытков НК РФ не содержит.

## 5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Убыток от продолжающейся деятельности за 9 месяцев 2019 года составил 6 487 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года прибыль составила 328 943 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 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 01.10.2019г. 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 за 9 месяцев 2019 года от выбытия основных средств:

	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия основных средств	4 516
Расходы от выбытия основных средств	17 139

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2019 года, представлено ниже:

	тыс. руб.			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года</b>	1 777 109	23 871	179 259	1 980 239
Поступления	299 422	3 114	80 569	383 105
Выбытие	(44 094)	(4 952)	(1 934)	(50 980)
Убыток от переоценки	(7 187)	(976)	-	(8 163)
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2019 года</b>	2 025 250	21 057	257 894	2 304 201

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2018 года, представлено ниже:

	тыс. руб.			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года</b>	1 746 790	21 293	1 382	1 769 465

Поступления	94 062	10 283	43	104 388
Выбытие	(138 026)	(5 312)	(1 182)	(144 520)
Убыток от переоценки	(5 246)	(1 851)	-	(7 097)
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2018 года</b>	<b>1 697 580</b>	<b>24 413</b>	<b>243</b>	<b>1 722 236</b>

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

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года составил 26 406 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года убыток составил 203 088 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")»:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>19 015 526</b>	<b>23 839 236</b>
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 004 363	4 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	8 445 352	12 796 443
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(71 825)	(79 431)
<b>Базовый капитал</b>	<b>12 828 544</b>	<b>17 172 029</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>12 828 544</b>	<b>17 172 029</b>
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	67 500	67 500
Субординированный кредит	6 119 482	6 599 707
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>6 186 982</b>	<b>6 667 207</b>

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 01.07.2019 была исключена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых применяются 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".

Решением годового Общего собрания акционеров 26.06.2019 принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка по итогам работы за 2018 год не начислять и не выплачивать. Решение о выплате дивидендов по результатам трех кварталов 2019г. не принималось.

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

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

выдача гарантий и поручительств,

открытие кредитных линий по предоставлению кредитов,

открытие лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт",

открытие лимитов по выдаче гарантий.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Использование денежных средств и их эквивалентов за девять месяцев 2019 года составило 3 005 381 тыс. руб. Основным направлением использования денежных средств в отчетном квартале стала операционная деятельность Банка за счет снижения по средствам других кредитных организаций, а также роста ссудной задолженности.

За 9 месяцев 2019 года в сравнении аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 3 643 787 тыс. руб. в части увеличения денежных средств, использованных в операционной деятельности, за счет снижения чистого прироста по прочим активам;

на 7 442 729 тыс. руб. в части увеличения чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет увеличения выручки от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

на 6 136 148 тыс. руб. в части снижения 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 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018	Изменение, %
	года	года	
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток		
Денежные средства от операционной деятельности	(28 287 807)	(24 644 020)	-15%
Денежные средства от инвестиционной деятельности	25 572 129	18 129 400	+41%
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-	-

## 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 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».

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.

22.07.2019 Советом директоров были внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом ПАО КБ «УБРиР» на 2019 год в части:

- целевых показателей склонности к риску (риск-аппетита),
- планового (целевого) уровня капитала, необходимого для покрытия риск-аппетита банка,
- целевой структуры рисков и максимальных объемов рисков банка,
- лимитов в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений,
- лимитов выделенного капитала по видам рисков, направлениям деятельности, подразделениям,



- сигнальных значений.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год значимыми для банка рисками определены: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

В третьем квартале 2019 года банком была проведена повторная оценка значимости рисков. Была оценена значимость следующих рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента (входит в состав кредитного риска);
- риск концентрации (входит в состав кредитного риска);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск (входит в состав операционного риска);
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- репутационный риск.

Согласно проведенной оценке, значимыми рисками для ПАО КБ «УБРиР» являются:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск.

В состав рисков, на которые банком выделены самостоятельные лимиты капитала, входят:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

Под прочие риски банком выделен совокупный буфер (запас) капитала.

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 28.06.2017 № 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».

Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.10.2019

№ п/п	Показатель	Значение, тыс. руб.
1.	Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ)	182 994 960
1.1.	Агрегированный объем кредитного риска (180-И)	151 050 694
1.2.	Агрегированный объем рыночного риска (511-П)	6 505 341
1.3.	Агрегированный объем операционного риска (652-П)	25 438 925
2.	Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка)	17 028 064
2.1.	Расчетная величина кредитного риска	-
2.2.	Расчетная величина рыночного риска	-
2.3.	Расчетная величина операционного риска	-
2.4.	Расчетная величина процентного риска	12 503 423
2.5.	Расчетная величина риска ликвидности	4 524 641
3.	Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе	200 023 024
	кредитный риск	151 050 694
	рыночный риск	6 505 341
	операционный риск	25 438 925
	процентный риск	12 503 423
	риск ликвидности	4 524 641
3.a	Справочно. Буфер (запас) под прочие риски (min)	24 476 976

Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка) по кредитному, рыночному и операционному рискам (строки 2.1 – 2.3) равен нулю, т.к. стрессовые сценарии не реализовались.

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

- показатель уровня риска (отношение максимального значения величины риска к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска);
- показатель объема операций (доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований);
- показатель сложности операций;
- показатель новизны операций.

Для каждого показателя 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. Кредитный риск признан банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год Банком были установлены четыре показателя склонности к риску (риск-аппетиту) по кредитному риску в части риска концентрации:

- 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).

Мониторинг указанных показателей осуществляется Банком ежедневно.

По риску концентрации помимо показателей риск-аппетита, устанавливаемых Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом, Правлением банка устанавливаются:

- лимиты по крупнейшим концентрациям по видам экономической деятельности;
- лимиты в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- лимиты в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у банка.

Мониторинг лимитов, устанавливаемых исполнительными органами, осуществляется в рамках составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Проявление риска концентрации учитывается Банком при проведении стресс-тестирования кредитного риска. Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

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»).

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 01.10.2019 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 36 065 778 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	21 121 814
Депозиты физических лиц д/в	2 027 297
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	5 506 082
Расчетные счета	7 342 539
Прочие	68 046
<b>Итого требуемые резервы ликвидности</b>	<b>36 065 778</b>

## 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 сумма задолженности не превышает 0,5% от капитала банка.

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 <b>физическим лицам</b>	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования <b>малого и среднего бизнеса</b>	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные <b>юридическим лицам</b> (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой или индивидуальный
Финансовые активы, предоставленные <b>кредитным организациям, суверенным заемщикам</b>	Индивидуальный
Вложения в долговые <b>ценные бумаги</b>	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.

Признание задолженности безнадежной и списания ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по



ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек банка по взысканию ссуды следующий:

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

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

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

- отсутствие поступлений денежных средств в счет погашения задолженности по ссуде в течение последнего истекшего года, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В соответствии с п. 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Для выявления случаев изменения имущественного положения должника Банк проводит ряд действий:

- Повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;
- Проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;
- Проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;

Обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

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 (ковенантов).

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 является 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 интерпретируется как ожидаемые кредитные убытки (ECL).

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.

Сальдо оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов, тыс. руб.:

Дата отчета	Юридические лица (крупный бизнес)	Малый и средний бизнес	Физические лица	Ценные бумаги	Банки
На 01.10.2019	3 482 694	66 631	3 227 021	11 691	803 990

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 банк 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".

Банк подвержен 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 октября 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	14 358,8424	64,4156	924 933,45	92 493,34	184 986,69
ЕВРО	1 044,3183	70,3161	73 432,39	7 343,24	14 686,48
ЗОЛОТО	(31,13665)	3 098,54	(96 478,16)	(9 647,82)	(19 295,63)
СЕРЕБРО	(148,177)	36,28	(5 375,86)	(537,59)	(1 075,17)

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 долевых 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 01.10.2019. 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
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	20 684 138	20 684 138	20 684 138	20 684 138	20 859 124
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	547 804	547 804	547 804	547 804	547 804
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 165 043	15 929 006	94 100 519	112 215 316	164 413 621
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 646 524	18 929 597	18 937 802	18 974 188	19 505 591
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
6. Прочие активы	42 999 195	44 329 820	45 688 934	53 885 724	167 386 812
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>78 042 704</b>	<b>100 420 365</b>	<b>179 959 197</b>	<b>206 307 170</b>	<b>372 712 952</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций	2 292 864	2 292 864	2 292 864	2 292 864	2 292 864
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	31 233 356	47 067 485	71 592 105	126 864 119	223 766 941
9.2. вклады физических лиц	12 540 944	20 461 728	38 213 330	86 898 732	167 186 526
10. Выпущенные долговые обязательства	30 452	32 456	38 256	248 622	944 176



11. Прочие обязательства	49 125 996	60 096 485	62 791 207	67 018 932	180 619 945
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	82 682 668	109 489 290	136 714 432	196 424 537	407 623 926
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	15 190 359	15 717 960	16 729 398	19 502 494	20 679 007

100% финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также, а также 97,0% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 30 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 52,0% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- 33,3% 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 01.10.2019 банк имеет дефицит ликвидности в размере 583 514 тыс. руб. Представленный результат стресс-тестирования не учитывает профицит ликвидности ВУЗ-банка в размере 7 436 080 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 01.10.2019г. составляет 70,6% 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 01.10.2019г. на сумму 5 454 090 тыс. руб.

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 октября 2019 года (Таблица 1.1 Указания 4482-У):

Но- мер	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	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	225 764 555	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 186 982
2.2.1		X	6 119 482	из них: субординированные кредиты	X	6 119 482

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	9 971 204	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	71 825	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	71 825	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	71 825
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	830 650	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	830 650	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	830 650	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	185 466 933	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.07.2019г. (Таблица 2.1 Указания 4482-У):

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	149 131 310	152 678 232	11 930 505
2	при применении стандартизированного подхода	149 131 310	152 678 232	11 930 505
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 771 171	1 828 734	141 694

7	при применении стандартизированного подхода	1 771 171	1 828 734	141 694
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	148 213	138 247	11 857
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 ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	170 930	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 505 341	8 295 712	520 427
21	при применении стандартизированного подхода	6 505 341	8 295 712	520 427
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	25 438 925	25 438 925	2 035 114
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	182 994 960	188 550 780	14 639 597

По состоянию на 01.10.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 2,98%. На это повлияло, в основном, снижение рыночного риска (рыночный риск уменьшился на 21,58%), обусловленного снижением фондового риска.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2019 года (Таблица 3.3 Указания 4482-У):

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	Всего активов, в том числе:	28 863 477	-	911 705	911 645
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	60	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	60	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	18 087 148	-	911 645	911 645
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	11 365 222	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 365 222	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 721 927	-	911 645	911 645
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 721 927	-	911 645	911 645
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 776 329	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-

8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

За 3 квартал 2019 года облигационный портфель банка снизился на 4 683 512 тыс. руб. На конец первого месяца объем портфеля составлял 23 605 402 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 18 921 890 тыс. руб. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО снизился с 15 234 590 тыс. руб. на конец первого месяца до 4 925 756 тыс. руб. конец третьего месяца отчетного квартала.

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

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

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

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

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

передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,

не участвует в управлении им.

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

		тыс.руб.	
Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 227 069	1 612 466
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 914 472	425 896
2.1	банкам - нерезидентам	122 716	136 848
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не	3 791 756	289 048



	являющимися кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>10 229 971</b>	<b>15 454 387</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 229 971	15 454 387
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>6 465 985</b>	<b>7 196 077</b>
4.1	банков - нерезидентов	15 993	241 676
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 165 966	6 657 311
4.3	физических лиц - нерезидентов	284 026	297 090

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились на 385 397 тыс. руб. вследствие операционной деятельности банка.

Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 3 488 576 тыс. руб. за счет увеличения объема ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам, не являющихся кредитными организациями.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизились на 5 224 416 тыс. руб., в связи с продажей еврооблигаций.

Средства нерезидентов снизились на 730 092 тыс. руб. за счет снижения средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

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 01.10.2019г. (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, в том числе:	376 574	50,00%	188 287	0,93%	3 520	(49,07)%	(184 767)
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	11 394 141	16,48%	1 878 079	0,78%	89 003	(15,70)%	(1 789 076)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 963 875	21,10%	1 047 186	4,94%	245 213	(16,16)%	(801 973)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 293 215	21,00%	901 575	0,59%	25 242	(20,41)%	(876 333)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	18 604	21,00%	3 907	0,85%	158	(20,15)%	(3 749)
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	-	-	-	-	-	-	-

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 октября 2019 года и на 1 июля 2019 года значения показателя **финансового рычага** представлены следующим образом:

	на 01.10.2019 г.	на 01.07.2019 г.
Показатель финансового рычага:	5,1%	5,8%

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

Для рисков, включенных 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 включенных 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 объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой контрагентов);
- по объему 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 департамент рисков.

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, %	
		На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	10,4	10,1
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,0	7,3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	7,0	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 влияющим 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 октября 2019 года:

	тыс. руб.					
	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Не отнесен- ные на отчетные сегменты	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 269 465	3 857 639	7 101 701	44 585	-	13 273 390
Процентные расходы	(8 023 252)	(1 057 036)	(989 355)	(3 536)	(450 950)	(10 524 129)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	8 796 131	(1 092 164)	(5 334 470)	(28 336)	(2 341 161)	-
Комиссионные доходы / (расходы)	1 154 813	1 648 034	(10 781)	(7 610)	(8 960)	2 775 496
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	-	-	490 351	-	-	490 351
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	58 189	77 153	105 481	-	232 198	473 021
Прочие операционные доходы	444 887	4 084	-	-	-	448 971
Административные и прочие операционные расходы	(4 973 480)	(1 580 202)	(120 976)	(17 632)	(985 663)	(7 677 953)

<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>(273 247)</b>	<b>1 857 508</b>	<b>1 241 951</b>	<b>(12 529)</b>	<b>(3 554 536)</b>	<b>(740 853)</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>19 193 530</b>	<b>63 016 325</b>	<b>113 030 981</b>	<b>1 547 420</b>	<b>56 272 726</b>	<b>253 060 982</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>166 979 381</b>	<b>35 675 140</b>	<b>25 960 592</b>	<b>148 181</b>	<b>6 184 259</b>	<b>234 947 553</b>

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

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ ных рынках	Не отнесен- ные на отчетные сегменты	Итого <i>тыс. руб.</i>
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 061 382	5 975 854	6 775 125	39 071	-	14 851 432
Процентные расходы	(7 838 733)	(1 189 831)	(2 276 673)	(953 894)	-	(12 259 131)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	8 524 233	(2 537 848)	(3 963 187)	189 047	(2 212 245)	-
Комиссионные доходы / (расходы)	1 053 023	1 309 082	4 118	(16 838)	(85 496)	2 263 889
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	-	-	(763 831)	-	-	(763 831)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	73 018	57 724	-	-	1 164 010	1 294 752
Прочие операционные доходы	366 769	2 833	-	-	-	369 602
Административные и прочие операционные расходы	(3 956 516)	(1 570 130)	(100 361)	(22 350)	(2 072 844)	(7 722 201)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>283 176</b>	<b>2 047 684</b>	<b>(324 809)</b>	<b>(764 964)</b>	<b>(3 206 575)</b>	<b>(1 965 488)</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>16 794 415</b>	<b>80 698 149</b>	<b>118 708 638</b>	<b>1 624 834</b>	<b>57 548 355</b>	<b>275 374 391</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>161 784 600</b>	<b>36 847 043</b>	<b>47 685 465</b>	<b>12 587 404</b>	<b>-</b>	<b>258 904 512</b>

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

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

	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
<b>Финансовый результат РСБУ</b>	<b>157 209</b>	<b>578 564</b>
Элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(649 533)	(2 611 412)
Корректировки стоимости активов и обязательств в соответствии с МСФО, резервов под обесценение активов	709 852	775 576
Корректировка переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	663 407	(1 278 777)



Корректировка процентных доходов по кредитам и авансам клиентам	(926 087)	(435 728)
Корректировки ФОТ	(246 165)	(317 034)
Корректировки ценных бумаг	(361 441)	760 834
Корректировки АХР	(132 566)	(220 155)
Прочие корректировки	44 471	782 644
<b>Финансовый результат по управленческому учету</b>	<b>(740 853)</b>	<b>(1 965 488)</b>

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

	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Активы по РСБУ	<b>245 519 254</b>	<b>267 221 487</b>
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	10 411 489	5 000 932
<i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i>		
- обязательства по уплате процентов	(680 746)	(725 780)
- обязательства по незавершенным расчетам	(168 449)	-
- обязательства по ПФИ	(214 854)	(843)
- сберегательные сертификаты к исполнению	(11 832)	(61 086)
- обязательства по прочим операциям	(301 936)	(332 151)
- прочие обязательства	(355 548)	(499 847)
- резервы на возможные потери	(222 598)	(202 797)
- налоги	(902 107)	(1 108 075)
Прочие корректировки	(11 691)	(130 234)
<b>Итого активов по управленческому учету</b>	<b>253 060 982</b>	<b>269 161 606</b>

	тыс. руб.	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Обязательства по РСБУ	<b>228 226 912</b>	<b>249 896 251</b>
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	9 589 586	5 489 180
<i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i>		
- обязательства по уплате процентов	(680 746)	(725 780)
- обязательства по незавершенным расчетам	(168 449)	-
- обязательства по ПФИ	(214 854)	(843)
- сберегательные сертификаты к исполнению	(11 832)	(61 086)
- обязательства по прочим операциям	(301 936)	(332 151)
- прочие обязательства	(355 548)	(499 847)
- резервы на возможные потери	(222 598)	(202 797)
- налоги	(902 107)	(1 108 075)
Прочие корректировки	(10 875)	(126 562)
<b>Итого обязательств по управленческому учету</b>	<b>234 947 553</b>	<b>252 328 290</b>

## 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.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года представлены далее:

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 103 241	244 276	-	84 326
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	827 620	194 100	-	-
Прочие активы	476	768 864	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 292 850	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	245 458	43	252 524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 007	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	189	121	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 386 604	100 000	-	-
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	5 000	-	-	-

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.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 449	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	54 540 373	3 244 368	-	46 613
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	831 900	189 100	-	-

Прочие активы	485	1 089	-	143
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 270 539	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	169 158	8	393 010
Прочие обязательства	188	121	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	19 820 875	-	-	-
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	5 000	-	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлены следующим образом:

	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал	тыс. руб.
Процентные доходы	4 435 302	73 240	-	-	6 413
Процентные расходы	63 507	69	-	-	10 354
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	(254 518)	29 481	-	-	229
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	398 611	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 368	(40 254)	-	-	1 080
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	674 727	(3 784)	14	-	7
Изменение резерва по прочим потерям	(4 379)	(16 624)	-	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года представлены следующим образом:

	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал	тыс. руб.
Доходы от участия в капитале (дивиденды)	230 000	-	-	-	-
Процентные доходы	2 018 902	1 028 200	-	-	6 394
Процентные расходы	-	370 655	-	-	9 468
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(366 845)	(184 564)	-	-	1 394
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	423 491	(123 966)	-	-	-
Комиссионные, операционные доходы за	2 703 905	9 589	11	-	-

вычетом расходов				
Изменение резерва по прочим потерям	6 328	(943)	-	-

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

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А. Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

Ю.М. Тутко

«12» ноября 2019 года