



Уральский Банк
реконструкции и развития

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»
ЗА 2018 ГОД**

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности	7
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	8
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	17
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве	17
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного года	17
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	19
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	20
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	22
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	26
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания	32
4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	34
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35
4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	35
4.9. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию	36
4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	37
4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	38
4.12. Информация об основных средствах	40
4.13. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	41
4.14. Информация о нематериальных активах	42
4.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	44
4.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	45
4.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов	46
4.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	47
4.19. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	48
4.20. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	49

4.21. Активы и обязательства в разрезе валют	49
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	51
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	52
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
5.3. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	53
5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	53
5.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию	54
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	55
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	56
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	57
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	67
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	80
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	82
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	85

ВВЕДЕНИЕ

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

Годовая 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

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

Всего по состоянию на 01.01.2019 года в составе Банка имеется 201 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2018 года – 188, в т. ч. 13 филиалов).

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

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

По состоянию на 01 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.

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

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

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

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Учетной политикой Группы ПАО КБ «УБРиР» по РСБУ и консолидированную отчетность по МСФО. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubrr.ru, 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 определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно

№	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)
	бумаг на осуществление дилерской деятельности				
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU17002010663	15.12.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 14.12.2018
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU18002004577	31.05.2018	Министерство промышленности и торговли РФ	по 14.06.2019
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	до 19.02.2019

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

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

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Активы	267 221 487	311 262 806
Обязательства	249 896 251	294 661 775
Капитал	23 839 236	25 172 106

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прибыль до налогообложения	905 033	253 126
Прибыль после налогообложения	490 796	71 673

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

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

В течение 12 месяцев 2018 года ключевая ставка снижалась на 0,50%, однако на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 не изменилась и составляет 7,75%. Инфляция января 2019 к январю 2018 года составила 5,0%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 08.02.2019 Банк России прогнозирует уровень годовой инфляции 5,0–5,5% к концу 2019 года с возвращением к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2018 года на 10,4%, объем сбережений населения увеличился на 9,5%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.01.2019 составил 10,27 трлн. руб., увеличившись на 9,3% с начала 2018 года.

За 12 месяцев 2018 года активы Банка уменьшились на 14,1% и по состоянию на 01.01.2019 составили 267,221 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили 23,839 млрд. руб., уменьшившись на 5,3% по сравнению с началом 2018 года.

По результатам деятельности за 12 месяцев 2018 года Банк получил прибыль в размере 490, 796 млн. руб. по сравнению с 71,673 млн. руб. за 12 месяцев 2017 года. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 финансового года не принято. Данное решение принимается на годовом общем собрании акционеров.

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

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

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

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой 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, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

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

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

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

Учет операций ценных бумаг.

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

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

- долговые обязательства либо долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- долевыми ценными бумагами (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

- долговые обязательства либо долевыми ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

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

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

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

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

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

Случаями, при которых Банк не может надежно определить справедливую стоимость долевыми ценными бумагами, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее учитываются на балансовом счете 601.

В случае утраты контроля над управлением организацией-эмитентом или значительного влияние на нее, ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса.

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

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

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

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

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

Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов принимаются учетные цены 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.

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

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

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

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 Банка России № 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 производных финансовых инструментов (ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

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

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

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

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;

- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

Учет основных средств.

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

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

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

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

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

При определении срока полезного использования объекта основных средств учитывается:

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

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

нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта;

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 перед его кредиторами 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).

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

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

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

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

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

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

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

За 2018 год в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2019 будут внесены существенные изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к оценке и учету финансовых активов и финансовых обязательств.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния 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 года

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 потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

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

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 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.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета, чем это определено разработочной таблицей, представлена далее:

№ раздела	№ статьи	Пояснение
1	5	Задолженность, отраженная на счёте 60323 в сумме 3 849 тыс. руб., зарезервирована в соответствии с положением ЦБ РФ 590-П. Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, данная сумма реклассифицирована из строки 12 "Прочие активы" в строку 5 "Чистая ссудная задолженность"
1	12	Задолженность, отраженная на счёте 60323 в сумме 3 849 тыс. руб., зарезервирована в соответствии с положением ЦБ РФ 590-П. Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, данная сумма реклассифицирована из строки 12 "Прочие активы" в строку 5 "Чистая ссудная задолженность"

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

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

№	Наименование показателя	тыс. руб.	
		1 января 2019 года	1 января 2018 года
1	Наличные денежные средства	5 118 288	4 583 195
2	Средства кредитных организаций в Банке России	7 883 099	13 137 715
2.1	Обязательные резервы	1 623 509	2 209 059
2.2	Средства в Банке России	6 259 590	10 928 656
3	Средства в кредитных организациях	11 687 283	4 599 616
3.1	На корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 683 809	4 549 324
3.1.1	- Российской Федерации	10 071 343	4 248 502
3.1.2	- других стран	1 612 466	300 822
3.1.3	Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях	0	2
3.2	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 474	50 294
4	ИТОГО	24 688 670	22 320 526
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3)	23 065 161	20 111 467

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2019 года составили 1 623 590 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 2 209 059 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 января 2019 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 500 тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Облигации	27 698 633	2 797 179
Еврооблигации	15 311 262	0
Еврооблигации Российской Федерации	642 385	0
Облигации субъектов Российской Федерации	300 010	0
Облигации кредитных организаций	8 771 533	0
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	143 125	0
Облигации российских компаний, из них:	2 530 318	2 797 179
Нефтегазовая отрасль	14 167	0
Финансовая сфера	2 516 151	2 797 179
Акции	3 297	13 483
Акции кредитных организаций	0	6 373
Акции российских компаний, из них:	3 297	7 110
Энергетика	0	493
Металлургия	0	1 541
Добыча полезных ископаемых	3 297	3 286
Деятельность трубопроводного транспорта	0	1 068
Деятельность воздушного транспорта	0	722
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	8 528 019	2 543 073
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	389	751
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	389	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	751
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	15 774	7 070
иностранная валюта	12 526	0
драгоценные металлы	0	7 070
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	3 248	0
другие	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 510 510	2 534 478
иностранная валюта	7 340 297	2 534 478
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 170 213	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Прочие сделки	1 346	774
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 229 949	5 353 735
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	26 995 834	2 081

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

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

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. 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.

Для валютных и валютно-процентных свопов Банк использует различные методики учета, продиктованные экономическим смыслом производимых операций.

Валютный своп — это комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Форвардный курс определяется ставкой свопа.

В отчетном году Банком с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ) были заключены 5-ти летние валютные свопы, дальняя нога по данным свопам определена как продажа валюты. Валютный своп подвержен влиянию валютного риска, который определяется курсом «спот». При продаже валюты в составе доходов отражается величина рублевых средств по фиксированной согласно договору ставке, а в составе расходов - рублевая стоимость валюты по курсу Банка России на дату конвертации, за счет этого формируется финансовый результат от сделки. До исполнения сделки финансовый результат ежедневно переоценивается по курсу Банка России. Риск возникновения убытков в связи отрицательной переоценкой валютных свопов вследствие неблагоприятной рыночной ситуации по курсу доллара хеджирован т.к. Банк полностью закрывает позицию. Сформированный отрицательный финансовый результат будет покрываться положительным вследствие переоценки других инструментов, в том числе валютно-процентных своп-контрактов.

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. В отчетном году Банк заключил с НКЦ 5-ти летние валютно-процентные свопы, согласно которым Банк выступает плательщиком рублевых платежей по фиксированной ставке (с периодичностью раз в год или квартал), НКЦ плательщиком валютных платежей, рассчитанных на основе ставки LIBOR (с периодичностью раз в квартал). Методика расчета справедливой стоимости данного финансового инструмента основывается на расчете приведенных будущих потоков по встречным платежам. В качестве ставки дисконтирования рублевых платежей выбрана ставка бескупонной доходности ОФЗ.

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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	27 698 633	-	-	27 698 633
Долевые ценные бумаги	3 297	-	-	3 297
Производные финансовые инструменты	7 357 806	1 170 213	-	8 528 019
Имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	15 770 158	-	-	15 770 158
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	50 829 894	1 170 213	-	52 000 107
<u>Финансовые обязательства</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Производные финансовые инструменты	723	-	-	723
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	723	-	-	723

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<u>Финансовые активы</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	2 797 179	-	-	2 797 179
Долевые ценные бумаги	13 483	-	-	13 483
Производные финансовые инструменты	2 543 073	-	-	2 543 073
Имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	40 036 855	-	-	40 036 855
Долевые ценные бумаги	-	-	-	0
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	45 390 590	-	-	45 390 590
<u>Финансовые обязательства</u>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Производные финансовые инструменты	605	-	-	605
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	605	-	-	605

В течение 2018 года отмечен перевод облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости, а именно:

- на сумму 5 554 849,5 тыс. руб. из списка первого уровня иерархии справедливой стоимости на второй уровень иерархии в связи с признанием рынка данных облигаций неактивным. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг определена по экспертной оценке в соответствии с внутренней методикой Банка;

- на сумму 5 623 224,0 тыс. руб. из списка второго уровня иерархии справедливой стоимости на первый уровень иерархии в связи с восстановлением уровня активности рынка данных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность оценивается Банком по первоначальной стоимости, изменение которой отражается путем создания резервов на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 611-П.

Отраженная балансовая стоимость указанных активов оценивается приблизительно равной справедливой стоимости.

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

В 2018 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Согласно аналитической справке, об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

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

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	4 500 000	17 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	62 239 191	26 551 987
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	68 765 181	91 776 610
Ссуды физическим лицам	17 679 492	20 167 799
Итого ссудной задолженности	153 183 864	155 796 396
Резерв на возможные потери по ссудам	3 838 745	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	149 345 119	152 099 743

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	4 500 000	17 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	62 239 191	26 551 987
- кредитным организациям – резидентам	62 102 343	26 440 526
- кредитным организациям – нерезидентам	136 848	111 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	68 765 181	91 776 610
- Кредиты юридическим лицам	67 712 195	74 371 848
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 052 986	17 404 762
Ссуды физическим лицам	17 679 492	20 167 799
Итого ссудной задолженности	153 183 864	155 796 396
Резерв на возможные потери по ссудам	3 838 745	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	149 345 119	152 099 743

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен ниже:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Финансирование текущей деятельности	66 098 717	73 174 275
Торговое финансирование контрактов	369 808	978 171

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	1 052 986	17 404 762
Прочие	1 243 670	219 402
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резервов на возможные потери)	68 765 181	91 776 610

Анализ кредитов физическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования приведен далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
На потребительские цели	15 551 731	18 238 735
Ипотечные и жилищные кредиты	2 107 152	1 867 768
Автокредиты	20 609	30 248
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	0	31 048
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов на возможные потери)	17 679 492	20 167 799

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	62 239 191	26 551 987
Депозиты в Банке России	4 500 000	17 300 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	68 765 181	91 776 610
Оптовая и розничная торговля	20 560 931	20 725 228
Обрабатывающие производства	11 250 504	10 339 155
Транспорт и связь	2 541 958	2 362 401
Строительство	7 790 295	12 444 988
Сельское хозяйство	1 471 872	349 563
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 492 122	9 085 224
На завершение расчетов	359 286	248 811
Добыча полезных ископаемых	961 188	222 222
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 610 924	2 946 618
Прочие виды деятельности	6 726 100	33 052 400
Ссуды физическим лицам	17 679 492	20 167 799
Итого ссудной задолженности	153 183 864	155 796 396
Резерв на возможные потери по ссудам	3 838 745	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	149 345 119	152 099 743

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Чистая ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций (в том числе депозиты в Банке России) всего, в т. ч.	66 189 691	43 697 538
До востребования и менее 1 месяца	18 513 941	30 475 887
От 1 до 3 месяцев	46 678 500	9 919 800
От 3 до 12 месяцев	997 250	3 301 851
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
Чистая ссудная задолженность клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в т. ч.:	67 257 048	90 106 338
До востребования и менее 1 месяца	4 928 677	8 646 248
От 1 до 3 месяцев	12 304 849	18 435 069
От 3 до 12 месяцев	15 619 507	22 791 379
От 1 до 3 лет	14 506 012	16 277 360
Свыше 3 лет	19 898 003	23 956 282
Чистая ссудная задолженность физических лиц всего, в т. ч.:	15 898 374	18 295 867
До востребования и менее 1 месяца	611 643	1 158 562
От 1 до 3 месяцев	367 649	590 903
От 3 до 12 месяцев	2 239 352	2 341 125
От 1 до 3 лет	4 554 636	4 913 463
Свыше 3 лет	8 125 094	9 291 814
Итого чистой ссудной задолженности	149 345 113	152 099 743

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.	1 409 473	1 249 551
Негосударственным коммерческим организациям	974 632	531 564
Индивидуальным предпринимателям	198 538	309 706
Физическим лицам	236 303	408 281
Итого просроченной ссудной задолженности	1 409 473	1 249 551
Резерв на возможные потери по ссудам	1 013 770	1 168 700
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	395 703	80 851

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	136 848	111 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	289 048	24 003 488
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Депозиты в Банке России	4 500 000	17 300 000

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	62 102 343	26 440 526
Центральный федеральный округ	7 145 843	26 440 526
Уральский федеральный округ	54 956 500	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	68 476 133	67 773 122
Центральный федеральный округ	22 006 778	13 358 607
Южный федеральный округ	6 524 507	1 946 709
Северо-Западный федеральный округ	659 022	488 274
Дальневосточный федеральный округ	9 938	12 600
Сибирский федеральный округ	810 403	151 294
Уральский федеральный округ	34 483 904	48 509 142
Приволжский федеральный округ	3 973 439	3 275 008
Северо-Кавказский федеральный округ	8 142	31 488
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	17 679 492	20 167 799
Центральный федеральный округ	658 500	770 962
Южный федеральный округ	415 925	504 423
Северо-Западный федеральный округ	531 468	443 283
Дальневосточный федеральный округ	6 133	11 583
Сибирский федеральный округ	834 192	927 689
Уральский федеральный округ	11 758 131	13 123 616
Приволжский федеральный округ	3 457 333	4 359 827
Северо-Кавказский федеральный округ	17 811	26 416
Резерв на возможные потери по ссудам	3 838 745	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	149 345 119	152 099 743

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	68 765 181	24 941 469	41 358 966	1 095 613	853 255	515 878	1 724 334	1 508 133	440 239	206 037	362 324	499 533
Задолженность по ссудам физических лиц	17 679 492	30 700	12 444 278	3 656 446	469 841	1 078 227	1 781 112	1 781 112	254 394	418 508	224 985	883 225
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	62 239 191	7 289 191	54 950 000	0	0	0	549 500	549 500	549 500	0	0	0

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	91 776 610	26 484 520	63 801 625	533 158	31 206	926 101	1 836 923	1 670 272	745 110	19 686	6 951	898 525
Задолженность по ссудам физических лиц	20 167 799	22 528	16 156 172	1 715 940	1 426 435	846 724	1 871 932	1 871 932	395 047	180 679	523 443	772 763
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	26 551 987	11 536 053	15 011 202	500	0	4 232	154 449	154 449	150 112	105	0	4 232

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	13 624	728 209	741 833
- на срок от 31 до 90 дней	0	5 905	589 421	595 326
- на срок от 91 до 180 дней	0	728 716	483 623	1 212 339
- на срок более 180 дней	0	482 348	1 030 286	1 512 634
Всего просроченной задолженности	0	1 230 593	2 831 539	4 062 132

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	17 577	810 994	828 571
- на срок от 31 до 90 дней	0	8 860	642 039	650 899
- на срок от 91 до 180 дней	0	3 137	792 404	795 541
- на срок более 180 дней	4 232	887 676	792 358	1 684 266
Всего просроченной задолженности	4 232	917 250	3 037 795	3 959 277

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	0	42 762	16 834	14 812	74 409
- на срок от 31 до 90 дней	0	343 773	1 370	19 046	364 190
- на срок от 91 до 180 дней	0	33 675	425	18 525	52 626
- на срок более 180 дней	0	150 954	693 408	330 984	1 175 347
Всего просроченной задолженности	0	571 165	712 038	383 367	1 666 571

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.					
	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	0	20 496	25 860	8 362	54 718
- на срок от 31 до 90 дней	0	27 791	57 520	17 727	103 038
- на срок от 91 до 180 дней	0	44 882	2 408	23 976	71 266
- на срок более 180 дней	2 115 667	100 139	1 049 544	279 595	3 544 945
Всего просроченной задолженности	2 115 667	193 310	1 135 332	329 660	3 773 969

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

тыс. руб.			
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2019 года	Географическая концентрация активов
Облигации	15 770 158	42 216 856	
Еврооблигации	2 716 969	10 837 412	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	0	8 098 180	Российская Федерация
Облигации субъектов Российской Федерации	365 246	800 082	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	9 416 135	13 220 166	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	3 271 808	9 261 016	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	423 245	
Энергетика	0	0	
Транспорт	0	805 662	
Связь и телекоммуникация	103 812	1 186 924	
Цветная металлургия	0	0	
Финансовая сфера	3 167 996	4 665 184	
Прочие	0	2 180 001	
в т. ч. резервы на возможные потери	0	2 180 001	
Акции	836 395	836 395	
Акции кредитных организаций	10 000	10 000	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	100	100	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	822 005	822 005	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	5	8 225	
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	3 621	3 621	
Паи паевых инвестиционных фондов	500 000	0	
в т. ч. резервы на возможные потери	310 900	0	
Резервы на возможные потери	314 626	2 191 947	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 791 927	40 861 304	

из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	15 404 911	26 787 134	
--	------------	------------	--

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2019 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2020 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 5,55% до 5,625% в год;
- облигации субъектов Российской Федерации имеют сроки погашения с июня 2020 года по июль 2021 года, купонный доход от 8,15% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с ноября 2019 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7% до 12,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с апреля 2019 года по март 2033 года, купонный доход от 5,6% до 10,0% в год.

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

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

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

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

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	100	100	0,04	0,04
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,1	40,1	3 620,97	3620,97
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	99,9999900000001	99,9999900000001	10 000,00	10 000,00
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	100	100	822 000,00	822 000,00
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации			X	X	835 621,01	835 621,01

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

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

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

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

Структурированной организацией, в капитале которой участник банковской группы владеет долей в уставном капитале, является ООО УК «Инвест-Урал». У Банка отсутствуют обязательства по отношению к данной структурированной организации. Максимальная подверженность Банка риску убытка, в связи с владением участником банковской группы долей в капитале организации, ограничивается величиной этого участия. ООО УК «Инвест-Урал» располагает достаточным объемом капитала для покрытия принимаемых им рисков, т.е. риск убытков от участия в данной организации у Банка отсутствует.

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.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствовали.

4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Еврооблигации	17 447 399	15 353 481
Еврооблигации Российской Федерации	642 385	568 066
Облигации кредитных организаций	18 159 787	15 406 023
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	143 125	131 295
Облигации субъектов Российской Федерации	300 011	251 834
Прочие долговые обязательства	5 708 038	4 755 987
ИТОГО	42 400 745	36 466 686

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

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Еврооблигации	17 012 304	15 386 906
Облигации Банка России	6 026 542	5 840 012
Облигации кредитных организаций	17 739 518	16 183 910
Облигации Российской Федерации	19 535 205	18 422 082
Облигации субъектов Российской Федерации	299 509	264 736
Акции российских компаний	1 630	1 596
Прочие долговые обязательства	4 776 443	4 154 954
ИТОГО	65 391 151	60 254 196

Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, заключались с контрагентами: Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Акционерное общество «Райффайзенбанк», Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК».

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

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года Банк не имеет активов, признание которых было прекращено, но Банк продолжает участвовать в них.

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

В течение 2018 года Банк не осуществлял переклассификацию из одной категории в другую финансовых активов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения.

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр2- гр3)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр4- гр5)
Требования по ПФИ	145 821 968	0	145 821 968	145 821 968	0
Сделки «обратного РЕПО»	2 229 436	0	2 229 436	2 229 436	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	30 662 534	0	30 662 534	30 662 534	0
Финансовые активы, всего	178 713 938	0	178 713 938	178 713 938	0
Обязательства по ПФИ	141 370 887	0	141 370 887	141 370 887	0
Сделки «РЕПО»	36 470 380	0	36 470 380	36 470 380	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заклучения	30 669 456	0	30 669 456	30 669 456	0
Финансовые обязательства, всего	208 510 723	0	208 510 723	208 510 723	0

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

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр2-гр3)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр4-гр5)
Требования по ПФИ	204 760	0	204 760	204 760	0
Сделки «обратного РЕПО»	10 144 185	0	10 144 185	10 144 185	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	27 959 907	0	27 959 907	27 959 907	0
Финансовые активы, всего	38 308 852	0	38 308 852	38 308 852	0
Обязательства по ПФИ	200 960	0	200 960	200 960	0
Сделки «РЕПО»	24 165 131	0	24 165 131	24 165 131	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	27 959 264	0	27 959 264	27 959 264	0
Финансовые обязательства, всего	52 325 355	0	52 325 355	52 325 355	0

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

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

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	42 400 745	до 62 дней
Кредиты юридических лиц	0	-
Недвижимость	0	-

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

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

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	572 329	0	572 329
Собственные векселя	476 196		476 196
Гарантийные депозиты	96 133		96 133
Обеспечение II категории качества	9 261 215	44 528	9 305 743
Недвижимость	8 978 092	44 528	9 022 620
Основные средства, в т. ч. транспорт	265 523		265 523
Поручительство	17 600		17 600
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	283 283 558	5 931 692	289 215 250
Итого	293 117 102	5 976 220	299 093 322

4.12. Информация об основных средствах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	4 483 026	3 269 935	2 489 102	10 242 063
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	235 337	1 439 688	0	1 675 025
Поступления	455 536	570 624	1 678 409	2 704 569
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	-23 479	-275 881	-1 108 423	-1 407 783
Выбытия - накопленная амортизация	-23 479	-225 862	0	-249 341
Амортизационные отчисления	117 737	508 897	0	626 634
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0	0	0	0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2018 года	4 915 083	3 564 678	3 59 088	11 538 849
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	329 595	1 722 723	0	2 052 318
Стоимость на 1 января 2018 года	4 915 083	3 564 678	3 059 088	11 538 849
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	329 595	1 722 723	0	2 052 318
Поступления	1 964 473	2 132 226	4 745 610	8 842 309
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	-7 183	-329 952	-4 704 456	-5 041 591
Выбытия - накопленная амортизация	-1 556	-278 545	0	-280 101
Амортизационные отчисления	159 056	697 693	0	856 749
Стоимость на 1 января 2019 года	6 872 373	5 366 952	3 100 242	15 339 567
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	487 095	2 141 871	0	2 628 966

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств проведена по состоянию на 01.01.2019 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2017 года	758 286
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	0
Переводы в состав НВНОД	406 247
Поступления	0
Передачи	0
Выбытия - первоначальная стоимость	-101 566
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	0
Стоимость на 1 января 2018 года	1 062 967
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	0

Стоимость на 1 января 2018 года	1 062 967
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	0

Переводы в состав НВНОД	220 425
Поступления	0
Передачи	0
Выбытия - первоначальная стоимость	-44 932
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	0

Стоимость на 1 января 2019 года	1 238 460
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	0

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

За 2017 год доход от переоценки составил 7 837 тыс. руб., убыток - 749 тыс. руб. За 2018 год доход от переоценки переводимых в состав НВНОД объектов основных средств составил 4 811 тыс. руб., убыток - 247 тыс. руб.

4.14. Информация о нематериальных активах

(в тысячах российских рублей)

**Лицензии на компьютерное
программное обеспечение**

Стоимость на 1 января 2017 года	73 631
Накопленная амортизация	-10 313
Вложения в НМА	13 067

Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	76 385
---	---------------

Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	15 462
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	-9 650
Вложения в НМА	-7 380

Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	74 817
---	---------------

Стоимость на 1 января 2018 года	89 093
Накопленная амортизация	-19 963

Вложения в НМА	5 687
Стоимость на 1 января 2018 года	89 093
Накопленная амортизация	-19 963
Вложения в НМА	5 687
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	74 817
Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	-10 513
Вложения в НМА	15 127
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	79 431
Стоимость на 1 января 2019 года	89 093
Накопленная амортизация	-30 476
Вложения в НМА	20 814

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, в т. ч.:	4 694 938	132 503	1 244 961	2 767 837	381 897	167 740
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	148 357	130 112	18245	0	0	0
Требования по получению процентов	4 546 581	2 391	1 226 716	2 767 837	381 897	167 740
Нефинансовые активы, в т. ч.:	19 464 279	2 374 529	239 769	11 159 861	4 392 047	1 298 073
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 453 819	1 472 920	42 120	192 101	13 320	733 358
Прочие	17 010 460	901 609	197649	10 967 760	4 378 727	564 715
Итого прочих активов до вычета резерва	24 159 217	2 507 032	1 484 730	13 927 698	4 773 944	1 465 813
Резерв под обесценение	1 227 765					
Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение	22 931 452					

тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, в т. ч.:	71 811 760	138 765	1 596 322	8 610 347	5 586 824	55 879 503
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	68 619 648	62 691	0	7 319 259	5 583 360	55 654 339
Требования по получению процентов	3 192 112	76 074	1 596 322	1 291 088	3 464	225 165
Нефинансовые активы, в т. ч.:	7 539 297	1 337 357	13 018	3 657 612	21 780	2 509 530
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 504 160	1 295 369	13 018	183 300	10 036	2 437
Прочие	6 035 137	41 988	0	3 474 312	11 744	2 507 093
Итого прочих активов до вычета резерва	79 351 057	1 476 122	1 609 340	12 267 959	5 608 604	58 389 033
Резерв под обесценение	1 546 437					
Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение	77 804 620					

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года в составе прочих активов отражены начисленные компенсационные платежи в сумме 15 602 251 тыс. руб., в том числе пролонгированные в сумме 8 563 345 тыс. руб.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	120 552	1 425 884	1 546 437
Чистое создание резерва под обесценение	-29 079	-289 592	-318 672
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	91 473	1 136 292	1 227 765

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	510 585	2 330 116	2 840 701
Чистое создание резерва под обесценение	-390 033	-904 232	-1 294 264
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	120 552	1 425 884	1 546 437

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

- 2 054 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 1 209 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги аренды (обеспечительный платеж);
- 60 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 28 тыс. руб. – дебиторская задолженность за юридические услуги;
- 11 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги подписки на электронные издания;

4.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	234 664	634 110
- синдицированные кредиты	234 664	634 110
- депозиты "овернайт"	0	0
Счета типа "Лоро"	1 140 641	519 680
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	130 665	59 262
Договоры прямого РЕПО с банками	36 470 380	24 165 131
Итого средства кредитных организаций	37 976 350	25 378 183

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 2018 года.

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

4.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования	29 090 529	31 468 123
- Физические лица	14 136 009	16 013 124
в т. ч. в драгоценных металлах	6 475	3 355
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	14 954 520	15 454 999
в т. ч. в драгоценных металлах	71975	0
Срочные депозиты	177 428 083	180 096 938
- Физические лица	146 997 444	145 967 391
в т. ч. в драгоценных металлах	219 401	204 662
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	30 430 639	34 129 547
в т. ч. в драгоценных металлах	65 806	60 779
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 518 612	211 565 061

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
Отрасль экономики	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Физические лица	161 133 453	161 980 515
Инвестиции и финансы	6 742 442	11 877 650
Услуги	16 497 655	14 224 844
Торговля	10 398 184	10 825 290
Производство	4 745 288	4 789 041
Металлургия и торговля металлами	167 272	489 647
Строительство	5 836 851	6 132 653
Государственное управление	5 517	8 639
Прочие виды деятельности	991 951	1 236 782
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 518 612	211 565 061

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

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	12,00%		3 916 813 600,00 руб.
			(68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	2 084 118 000,00 руб.	1 728 006 000,00 руб.
		(30 000 000,00 USD)	(30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%		1 152 004 000,00 руб.
			(20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%		1 728 006 000,00 руб.
			(30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 778 824 000,00 руб.	2 304 008 000 руб.
		(40 000 000,00 USD)	(40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 736 765 000,00 руб.	1 440 005 000,00 руб.
		(25 000 000,00 USD)	(25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы			
		95 000 000 USD (6 599 707 000,00 руб.)	213 000 000 USD (12 268 842 600,00 руб.)

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

4.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Облигации	1 160	4 598
Сберегательные сертификаты	555 016	4 764 608
Векселя	1 882 161	2 020 559
Итого выпущенные долговые обязательства	2 438 337	6 789 765

Выпущенные Банком облигации номинированы в российских рублях.

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

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первого и второго купонов, % в год	11,15
Ставка третьего и четвертого купонов, % в год	11,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25

Ставка шестого купона, % в год	13,00
Ставка седьмого-девятого купонов, % в год	12,00
Ставка десятого-одиннадцатого купонов, % в год	0,1
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по ofercie	17.04.2019

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 января 2019 года составила 39 356 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 72 207 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2019 года до декабря 2024 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 5,6% до 7,9%;
- в долларах США от 2,4% до 3,0%
- в ЕВРО от 0,1% до 1,0%.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.19. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	730 114	47 802	402 538	259 431	3 167	17 176
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	729 994	47 802	402 538	259 311	3 167	17 176
Прочие финансовые обязательства	120	0	0	120	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	980 430	980 430	0	0	0	0
Налоги к уплате	30 132	30 132	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	950 298	950 298	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	1 710 544	1 028 232	402 538	259 431	3 167	17 176

тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	49 765 420	91 973	628 673	7 312 503	7 006 635	34 725 636
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 251 102	91 973	628 667	455 876	36 664	37 921
Прочие финансовые обязательства	48 514 318	0	6	6 856 627	6 969 970	34 687 715
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	950 698	950 698	0	0	0	0
Налоги к уплате	89 076	89 076	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	861 622	861 622	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	50 716 118	1 042 671	628 673	7 312 503	7 006 635	34 725 636

4.20. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

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

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

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

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

4.21. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в таблицах ниже:

По состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 331 666	348 069	239 321	199 232	5 118 288
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 883 099	0	0	0	7 883 099
3	Средства в кредитных организациях	2 668 173	8 798 827	203 377	16 906	11 687 283

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 248 776	15 981 173	0	0	36 229 949
5	Чистая ссудная задолженность	117 771 816	21 900 864	9 672 439	0	149 345 119
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 074 958	2 716 969	0	0	16 791 927
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 029 872	0	0	0	14 029 872
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 980 239	0	0	0	1 980 239
10	Прочие активы	15 995 804	8 040 391	116 918	2 598	24 155 711
11	Итого активов	198 984 403	57 786 293	10 232 055	218 736	267 221 487
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	21 626 150	16 324 448	25 477	275	37 976 350
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	185 386 781	16 486 410	4 258 010	387 411	206 518 612
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 020	0	0	0	4 020
16	Выпущенные долговые обязательства	2 305 982	128 377	3 978	0	2 438 337
17	Прочие обязательства	2 652 703	95 518	4 394	3 520	2 756 135
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	201 117	1443	237	0	202 797
19	Итого обязательств	212 176 753	33 036 196	4 292 096	391 206	249 896 251
	Чистая балансовая позиция	-13 192 350	24 750 097	5 939 959	-172 470	17 325 236
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	94 940 188	94 950 528	8 331 930	0	198 222 646
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 016 208	340 149	152 414	0	7 508 771
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	-115 148 746	-70 540 580	-2 544 385	-172 470	-188 406 181

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.						
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 075 674	200 981	220 158	86 382	4 583 195
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 137 715	0	0	0	13 137 715
3	Средства в кредитных организациях	1 140 880	3 287 446	141 240	30 050	4 599 616
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 732 033	2 621 702	0	0	5 353 735
5	Чистая ссудная задолженность	120 137 063	29 276 312	2 686 232	136	152 099 743
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 133 811	10 727 493	0	0	40 861 304
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 662 518	0	0	0	10 662 518
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 769 465	0	0	0	1 769 465
10	Прочие активы	61 869 279	15 255 075	1 069 828	1 333	78 195 515
11	Итого активов	245 658 438	61 369 009	4 117 458	117 901	311 262 806
	Обязательства					0
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	14 681 347	10 617 625	78 327	884	25 378 183
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	185 918 175	21 512 737	3 823 745	310 404	211 565 061
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 504	0	0	0	19 504
16	Выпущенные долговые обязательства	6 667 054	111 843	10 868	0	6 789 765
17	Прочие обязательства	16 921 737	32 128 462	1 725 195	7 200	50 782 594
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	125 704	904	60	0	126 668
19	Итого обязательств	224 333 521	64 371 571	5 638 195	318 488	294 661 775
	Чистая балансовая позиция	21 324 917	-3 002 562	-1 520 737	-200 587	16 601 031
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	54 731 863	25 115 319	210 976	0	80 058 158
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 642 251	12 370	22 043	0	11 676 664
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	-45 049 197	-28 130 251	-1 753 756	-200 587	-75 133 791

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовый результат по итогам 2018 года составил 490 796 тыс. руб.

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

- Чистые процентные доходы (2 435 085 тыс. руб.), сформированы процентными доходами и процентными расходами. 50% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 26% и 23% - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 81% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 16% 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.

- Прирост резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составил 1 671 773 тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток составили 7 148 178 тыс. руб. Они сформированы доходами по операциям с

производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта.

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (-16 223 522 тыс. руб.) сформированы превышением расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме над доходами по той же статье.
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (426 963 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.
- Доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 230 030 тыс. руб.
- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 3 140 996 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 473 383 тыс. руб.
- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (6 030 831 тыс. руб.) сформированы доходами (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, а так же прочими операционными доходами и расходами.

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

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

тыс. руб.			
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 826 281	9 934 066	-1 892 215
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 117 006	1 337 448	220 442
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	2 832 132	2 358 749	-473 383

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год:

тыс. руб.			
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36 530 352	34 757 338	-1 773 014
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 544 499	1 424 233	-120 266
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	519	519	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	685 378	195 373	-490 005
Прочие потери	2 988 890	3 563 417	574 527

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-16 223 522	-411 276
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	426 963	318 402
ИТОГО	-15 796 559	-92 874

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

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

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

	тыс. руб.	
Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год
Расходы / (возмещение) по НДС	155 162	256 627
Расходы по налогу на имущество	102 628	84 505
Расходы по транспортному налогу	917	988
Расходы по налогу на землю	3 923	3 745
Расходы по уплате государственной пошлины	2 896	2 525
Расходы по прочим налогам и сборам	917 535	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	1 183 061	348 390
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	361 196	891 772
Отложенный налог на прибыль	0	-767 438
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	1 544 257	472 724

В 2018 и 2017 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Наименование показателя	На 1 января 2019 года, тыс. руб.	На 1 января 2018 года, тыс. руб.
Сумма налога (20%)	1 933	58 247
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%)	359 263	833 525
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%)	0	0
Сумма на налога на доходы в виде дивидендов (13%)	29 900	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	57 322	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-57 322	-767 438
Итого налог на прибыль	391 096	124 334

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

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	391 096	891 772
Изменения отложенного налогообложения связанные:	0	-767 438
- с возникновением и списанием временных разниц	0	-767 438
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	391 096	124 334

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

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Отложенный налоговый актив всего	990 585	66 476
актив, признанный в бухгалтерском учете	990 585	66 476
актив, не признанный в бухгалтерском учете	0	0
Дата окончания срока переноса убытков	НК РФ не предусмотрено ограничение по срокам	

5.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 2018 год составила 490 796 тыс. руб. (за 2017 год 71 673 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2018 год и за 2017 год 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 01.01.2019г. и 01.01.2018г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

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

	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия основных средств	12 443
Расходы от выбытия основных средств	9 477

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 год, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	1 746 790	21 293	1 382	1 769 465
Поступления	265 783	11 563	179 259	456 605
Выбытие	-228 352	-6 837	-1 382	-236 571
Убыток от переоценки	-7 112	-2 148	0	-9 260
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	1 777 109	23 871	179 259	1 980 239

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 год, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года	1 787 826	15 245	1 382	1 804 453
Поступления	260 717	17 735	0	278 452
Выбытие	-295 913	-10 176	0	-306 089
Убыток от переоценки	-5 840	-1 511	0	-7 351
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	1 746 790	21 293	1 382	1 769 465

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 2018 год составил 229 285 тыс. руб. (за 2017 года 138 583 тыс. руб.).

Ниже представлены информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Собственные средства (Капитал)	23 839 236	25 172 106
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 004 363	4 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	12 796 443	12 111 991
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	79 431	74 817
Базовый капитал	17 172 029	16 492 191
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	17 172 029	16 492 191
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	67 500	68 339
Субординированный кредит	6 599 707	8 611 576
Дополнительный капитал	6 667 207	8 679 915

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по итогам девяти месяцев 2018 года Банком не принималось.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 4.1 «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов» настоящей пояснительной информации.

Банк осуществляет следующие операции, не 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.

Приток денежных средств и их эквивалентов за 12 месяцев 2018 года составил 2 953 694 тыс. руб. Основным источником притока денежных средств в отчетном году стала инвестиционная деятельность Банка за счет прироста выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

За 12 месяцев 2018 года в сравнении аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 100 757 987 тыс. руб. в части увеличения денежных средств, полученных в операционной деятельности, за счет чистого прироста денежных средств от операционных активов и обязательств;

на 68 880 778 тыс. руб. в части снижения чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет снижения выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

на 30 830 185 тыс. руб. в части снижения чистых денежных средств за счет влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

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

	за 2018 год	за 2017 год	Изменение, %
<i>Денежные средства, в т. ч.</i>	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	4 006 449	-96 751 538	104%
Денежные средства от инвестиционной деятельности	20 022 864	88 903 642	-77%
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-5	100%

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

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

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

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

Задачами управления рисками являются:

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

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

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

Политика определяет:

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

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

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

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

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

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

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

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

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

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

По итогам проведенного в 3 квартале 2018 года анализа в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- процентный;
- рыночный.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

3. По процентному риску:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Для всех значимых рисков Банк определяет:

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

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

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

- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 14.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь)

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

- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными

организациями величины рыночного риска»;

– Методикой проведения стресс-тестирования рыночного риска в ПАО КБ «УБРиР» (для анализа влияния внешних и/или внутренних факторов деятельности Банка на его устойчивость к стрессовым ситуациям).

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

– Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;

– Методикой проведения стресс-тестирования операционного риска в ПАО КБ «УБРиР» (для оценки надежности и устойчивости системы в условиях превышения пределов нормального функционирования).

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

Изменения в систему управления рисками в отчетном периоде не вносились. В 3 квартале 2018 года Банк актуализировал оценку значимости рисков. По итогам проведенного анализа значимыми признаны следующие виды рисков:

- кредитный;
- операционный;
- процентный;
- рыночный.

Согласно отчету о значимых рисках в части информации об объемах рисков по состоянию на 01.01.2019г.:

Номер п/п	Вид значимого риска	Фактический объем принятого риска (от RWA 1.0) в абсолютном выражении, тыс. руб.
1	Кредитный риск	167 928 352
2	Процентный риск	14 092 023
3	Операционный риск	37 608 150
4	Рыночный риск	31 851 595

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

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

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

Для оценки значимости риска концентрации используются следующие показатели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2019г. Банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 38 395 151 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	21 306 808
Депозиты физических лиц д/в	2 570 409
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	10 060 740
Расчетные счета	4 284 857
Прочие	172 337
Итого требуемые резервы ликвидности	38 395 151

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

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 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 или граммов драгоценного металла	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	356	69,4706	24 734	2 473	4 947
Евро	1 152	79,4605	91 576	9 158	18 315
Золото	-20	2 856,68	-58	-6	-12
Серебро	131	34,16	4	0	1

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

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование по портфелю долевого ценных бумаг, открытых позиций в валюте и производных финансовых инструментов проводится с помощью методов математического моделирования.

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

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2019. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

в тыс. руб.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	25 614 237	25 614 237	25 614 237	25 614 237	25 798 105
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 097	19 469 073	27 783 187	27 783 187	27 783 187
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 320 108	24 869 804	87 528 562	108 213 196	167 572 800
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	365 246	10 188 655	15 826 060	15 826 060	15 826 060
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4 215 277	51 890 247	77 283 730	89 796 427	169 712 095

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	35 220 965	132 032 016	234 035 776	267 233 107	406 692 247
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	1 271 306	1 271 306	1 271 306	1 511 636	1 511 636
9. Средства клиентов, из них:	31 641 068	47 713 586	75 445 413	147 323 319	226 295 460
9.1. вклады физических лиц	13 811 605	18 914 479	37 288 958	106 340 337	173 530 530
10. Выпущенные долговые обязательства	77 700	440 465	2 218 761	2 319 286	2 480 895
11. Прочие обязательства	1 892 459	76 665 526	108 899 964	111 020 159	186 220 922
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	34 882 533	126 090 883	187 835 444	262 174 400	416 508 913
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	20 466 072	21 507 819	23 196 721	24 601 923	27 967 751

100% финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, погашаются в срок до 90 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 61,3% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.
- 41,2% 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 01.01.2019 Банк имеет дефицит ликвидности в размере 7 536 196 тыс. руб. Представленный результат стресс-тестирования не учитывает профицит ликвидности ВУЗ-банка в размере 3 758 912 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 01.01.2019г. составляет 78,6% 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.

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.

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 целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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 01 января 2019 года:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	244 494 962	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 667 207
2.2.1		X	6 599 707	из них: субординированные кредиты	X	6 599 707
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	14 029 872	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	79 431	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	79 431	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	79 431
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	990 585	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	990 585	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	990 585	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	177 824 329	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.10.2018г.:

тыс. руб.

Номер	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	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	161 143 380	163 537 799	12 891 470
2	при применении стандартизированного подхода	161 143 380	163 537 799	12 891 470
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 136 370	4 241 451	490 910
5	при применении стандартизированного подхода	6 136 370	4 241 451	490 910
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	168 951	169 208	13 516
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

16	Рыночный риск, всего, в том числе:	31 851 595	38 651 412	2 548 128
17	при применении стандартизированного подхода	31 851 595	38 651 412	2 548 128
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	37 608 150	37 608 150	3 008 652
20	при применении базового индикативного подхода	37 608 150	37 608 150	3 008 652
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	236 908 446	244 208 020	18 952 676

По состоянию на 01.01.2019 величина кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента), практически не изменилась (снижение на 1,5% по сравнению с данными на 01.10.2018).

В 4-ом квартале 2018 года рост кредитного риска контрагента составил 44,7%, при этом рыночный риск снизился на 17,6%. Это вызвано увеличением в отчетном периоде объемов операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и реализацией Банком подхода, основанного на минимизации риска контрагента при сохранении гибкости параметров внебиржевых инструментов. Банк в течение 4 квартала заключал сделки ПФИ с центральным контрагентом, что позволило зафиксировать прибыль от данных сделок и одновременно снизить нагрузку на капитал Банка, в связи с тем, что в расчет величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента не включаются ПФИ, проводимые с участием центрального контрагента.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	49 828 390	0	5 751 190	3 396 944
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	517	0	2 840	2 840

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	517	0	2 840	2 840
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	47 133 847	0	5 748 351	3 394 104
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	22 089 268	0	2 365 913	11 666
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 089 268	0	2 365 913	11 666
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	25 044 578	0	3 382 438	3 382 438
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25 044 578	0	3 382 438	3 382 438
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 693 263	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

За счет продажи облигаций в 4 квартале 2018 года снижается совокупный портфель долговых ценных бумаг. На конец первого месяца объем портфеля составил 61 320 449 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 43 468 791 тыс. руб. В зависимости от потребности в денежных средствах Банк привлекает по операциям прямого РЕПО денежные средства. На 01.11.2018 балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг составила 53 745 939 тыс. руб., на 01.01.2019 – 42 400 745 тыс. руб.

Объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО также снижается – с 5 247 043 тыс. руб. на конец первого месяца до 2 229 437 тыс. руб. конец третьего месяца отчетного квартала.

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

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости. Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412

ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

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

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

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- операции прямого РЕПО собственных ценных бумаг, находящихся на балансе Банка.

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

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

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

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2		3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 612 466	300 822
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	425 896	24 075 289
2.1	банкам-нерезидентам	136 848	111 461
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	289 048	23 963 828
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	15 454 387	13 634 589
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 454 387	10 837 412
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	2 797 177
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 196 077	13 298 352
4.1	банков-нерезидентов	241 676	634 110
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 657 311	12 342 661
4.3	физических лиц - нерезидентов	297 090	321 581

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 1 311 966 тыс. руб. вследствие операционной деятельности банка.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, уменьшились на 23 649 393 тыс. руб., в связи с погашением задолженности по открытым кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 4 536 767 тыс. руб., в связи с плановым погашением и покупкой новых еврооблигаций.

Средства нерезидентов снизились на 6 102 275 тыс. руб. в основном 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 1 января 2019 года:

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 № 590-П и № 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:	2 477 776	50,00	1 238 888	1,00	22 886	-49,00	-1 216 002
1.1	ссуды	1 277 010	50,00	638 505	1,00	12 770	-49,00	-625 735
2	Реструктурированные ссуды	7 306 123	15,00	1 114 125	1,00	66 171	-14,00	-1 047 955
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 521 205	21,00	1 369 453	2,00	152 883	-19,00	-1 216 570
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 808 120	21,00	1 639 705	1,00	58 362	-20,00	-1 581 343
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 310 152	21,00	485 132	1,00	23 063	-20,00	-462 068
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	220 962	50,00	110 481	1,00	2215	-49,00	-108 266

Доля реклассифицированных кредитов по п. 3.14.3 Положения 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с начала года существенно выросла - до 18% от кредитного портфеля юридических лиц, что связано с увеличением числа заявок от компаний, поступивших в 2018 году, на рефинансирование кредитов, полученных в иных кредитных организациях, в связи с тем, что Банк смог предложить условия более привлекательные для заемщика, в том числе по уровню процентной ставки.

Банк отмечает существенное снижение общего объема реструктурированных ссуд за 2018 год (-72%), что связано с погашением заемщиками обязательств перед банком в сроки, согласованные сторонами.

Информация о показателе финансового рычага приводится в разделе 4 формы 0409808, информация об обязательных нормативах и о расчете показателя финансового рычага приводится в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2018 года значения показателя **финансового рычага** по Базелю III представлены следующим образом:

	на 01.01.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	6,1%	5,4%

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В ПАО КБ "УБРиР" в составе Совета Директоров банка имеется и функционирует специальный орган - Комитет по кадрам и вознаграждениям - в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМИТЕТА

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

2. Основными задачами Комитета являются:

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

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

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

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

В 2018 году состоялось 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям. Общий размер вознаграждения, выплаченный членам Комитета по кадрам и вознаграждениям за 2018 год, составил 47 307, 92 тыс. руб. (заработная плата и страховые взносы).

Службой внутреннего аудита в 2018 году проведена работа по контролю устранения выявленных нарушений в организации системы оплаты труда в банке. Независимых оценок системы оплаты труда за отчетный период не проводилось.

Система оплаты труда в ПАО КБ "УБРиР" распространяется на всех лиц, осуществляющих в банке трудовую деятельность на основании заключенных с банком трудовых договоров, а также внутренних и внешних совместителей, включая сотрудников Головного офиса, дополнительных офисов и филиалов на территории РФ. Филиалы, представительства на территории иностранных государств отсутствуют.

В банке действует утвержденный Приказом Президента банка от 30.01.2018 № 83 перечень работников ПАО КБ "УБРиР", принимающих риски.

По состоянию на 31.12.2018 количество работников, относящихся к принимающим риски составило - 51 человек (в т. ч. членов исполнительных органов и единоличный исполнительный орган 7 чел.; иных работников, принимающих риски 44 человека)

Количество работников, относящихся к Управляющим рисками составило 254 человек (Протокол Совета директоров от 27.09.2018 №3г., устанавливающий список подразделений, работники которых относятся к осуществляющим внутренний контроль и управление рисками).

Ключевые показатели и цели системы оплаты труда:

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

В ходе заседания Совета директоров 25.01.2019 действующая система оплаты труда в ПАО КБ "УБРиР" признана соответствующей результатам деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также принятой стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности. Решение оставить действующую систему оплаты труда закреплено в Протоколе заседания Совета директоров от 25.01.2019 № 1.

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

Особенности системы оплаты труда:

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

«УБРиР».

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3. Для Работников, принимающих риски:

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

Вес и значимость должности определяется согласно утвержденной системе грейдов Банка, по следующим параметрам: уровень решения управленческих задач; уровень принятия самостоятельных решений; знания и навыки необходимые для выполнения должностных обязанностей; образование и опыт работы; сложность работы; значимость и масштаб влияния ошибок при выполнении должностных обязанностей; влияние на финансовый результат Банка.

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

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

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

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

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

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

В целях управления риском материальной мотивации Банк устанавливает особые требования к системе оплаты труда отдельных категорий персонала, определённые Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И. К работникам, относящимся к категории «принимающим риски», предусматривается и применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

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

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

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

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

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

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

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

Согласно пункту 3.3.3 "Положения об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ "УБРиР", для работников, принимающих долгосрочный банковский риск, предусмотрена Программа долгосрочной мотивации. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования изложено в Методике оценки и критериях выплаты долгосрочной (отложенной) мотивации по сотрудникам, утвержденным приказом Президента «О работниках принимающих риски» с 1 сентября 2015 года:

Методика оценки и критерии выплаты долгосрочной мотивации.

Долгосрочная мотивация определяется показателем по банку, отражающим соотношение Резервы - чистый доход:

Кдм = Изменение резервов/ Чистые доходы (расходы) за исключение резервов

Изменение резервов = п.4 ф. 807+п.16 ф.807+п.17 ф.807+п.18 ф.807

Чистые доходы (расходы)= п.20 ф.807 - Изменение резервов,

где:

- п. 4 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего п.4.
- п.16 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.
- п.17 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.
- п.18 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва по прочим потерям.

Данные для расчета: Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме 0409807.

Установить целевое значение Кдм - 15%. Раз в год целевое значение может быть пересмотрено Президентом банка.

Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам, выплаченная в течение 2018 года составила: заработная плата 3 308 676 тыс. руб., страховые взносы 898 072 тыс. руб.

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

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

		тыс. руб.	
		Сумма вознаграждения	
		2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	136 599	181 300
	Страховые взносы	22 215	28 867
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	0
Выходные пособия		0	0
Выплаты на основе акций		0	0

Количество членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория сотрудников	Кол-во работников	Фиксированная часть оплаты труда, руб.	Нефиксированная часть оплаты труда, руб.
Члены исполнительных органов	7	95 877	50 318
Иные работники, принимающие риски	44	102 446	41 657
Работники, управляющие рисками	186	224 923	30 994
Итого	237	423 246	122 969

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2018 год не производилось.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

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

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

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

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет:

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

Совокупный плановый уровень капитала состоит:

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

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

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

- для значимых рисков, в отношении которых будет определяться потребность в капитале;

- для рисков, не признаваемых Банком значимыми, но на которые в соответствии с Указанием Банка России №3624-У, Банк должен планировать выделение капитала на покрытие возможных (в течение последующего годового периода) убытков;

- для прочих присущих рисков (т.е. тех рисков, которые перечислены в Политике по управлению рисками Банка как присущие его деятельности)

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

Необходимый капитал на покрытие каждого вида риска первых двух категорий различают для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитном, рыночном, операционном) 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.

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

Контроль за исполнением лимитов осуществляется путем регулярного сравнения фактических показателей с установленными лимитами по направлениям деятельности, значимым рискам, подразделениям, принимающим риски.

В течение 3-го квартала 2018 года Банк проводил работы по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 3-м квартале 2018 года была проведена повторная оценка значимости рисков, в результате которой признан значимым рыночный риск. Проведено повторное стресс-тестирование значимых рисков (включая рыночный), оценено их влияние на достаточность капитала.

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8	10,1	10,4
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5	7,3	6,8
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6	7,3	6,8

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

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Итого по отчетным сегментам
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 265 420	8 402 694	9 076 275	0	24 744 389
Процентные расходы	-10 233 585	-1 585 982	-5 183 288	-1 177 801	-18 180 656
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	11 613 660	-5 685 555	-2 596 239	632 769	3 964 635
Комиссионные доходы / (расходы)	1 474 609	1 905 928	-25 323	-22 587	3 332 627
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	0	0	-3 006 035	0	-3 006 035
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	98 076	80 253	87 386	0	265 715
Прочие операционные доходы/(расходы)	17 514	5 010	0	0	22 524
Административные и прочие операционные расходы	-3 058 321	-1 257 278	-65 934	-10 233	-4 391 765
Прибыль / (убыток) до налогообложения	7 177 374	1 865 070	-1 713 158	-577 851	6 751 434
Активы сегментов	47 548 200	106 078 536	90 111 411	0	243 738 147
Обязательства сегментов	157 311 511	38 529 492	70 919 648	10 979 147	277 739 798

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

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Итого по отчетным сегментам
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 308 182	11 796 641	12 557 733	0	31 662 556
Процентные расходы	-12 486 238	-2 476 075	-8 949 052	-963 166	-24 874 531
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	13 331 187	-8 005 249	-794 597	370 573	4 901 914
Комиссионные доходы / (расходы)	1 821 780	2 015 115	-44 620	-17 874	3 774 401
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	0	0	2 468 541	0	2 468 541
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	86 435	68 785	1 370 628	0	1 525 848
Прочие операционные доходы	27 108	3 551	0	0	30 659
Административные и прочие операционные расходы	-5 357 831	-1 124 064	-64 147	-11 275	-6 557 317

					0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	4 730 622	2 278 704	6 544 486	-621 742	12 932 071
Активы сегментов	42 328 591	112 948 329	95 759 907	3 021 847	254 058 674
Обязательства сегментов	162 288 370	37 632 916	84 457 124	13 520 822	297 899 232

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

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

Прибыль банка до налогообложения за 2018 год составила 905 033 тыс. руб.; за 2017 год – 253 126 тыс. руб.

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

- создание резерва под обесценение активов по управленческому учету;
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами;
- (убыток)/прибыль дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами.

Сверка активов по управленческому учету с активами Банка по состоянию на 01.01.2019г.:

	тыс. руб.
Активы Банка	267 221 487
Итого корректировок	36 949 651
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	9 090 946
- отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	2 163 693
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	27 482 281
- резерв под обесценение активов	-3 502 017
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	-18 934
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	-6 121
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	731 730

- прочие корректировки	1 008 073
Активы по управленческому учету	304 171 138

Сверка обязательств по управленческому учету с активами Банка по состоянию на 01.01.2019г.:

	тыс. руб.
Обязательства Банка	249 896 251
Итого корректировок	28 350 626
- отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	2 393 950
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	24 254 403
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	-6 121
- сальдирование требований и обязательств по незавершенным расчетам, выпущенным ценным бумагам и прочим обязательствам	719 263
- прочие корректировки	989 131
Обязательства по управленческому учету	278 246 877

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

				тыс. руб.
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
I. АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 449	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	54 540 373	2 085 862	0	46 613

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	831 900	189 100	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	831 900	189 100	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
Прочие активы	485	1 159 595	0	143
ВСЕГО АКТИВОВ	55 637 207	3 434 557	0	46 756
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	1 270 539	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	169 158	8	392 224
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	188	121	0	786
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 270 777	169 279	8	393 010
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	150 555	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	150 555	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	19 820 875	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 000	0	0	0

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

тыс. руб.				
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
I. АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	18 258 669	11 436 022	0	92 426

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	823 680	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	823 680	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
Прочие активы	300 500	504 274	0	195
ВСЕГО АКТИВОВ	19 382 849	11 940 296	0	92 621
II. ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	473 370	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1	3 959 796	3	51 695
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	191 218	9 070	0	123
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	664 639	3 968 866	3	51 818
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47 673	0	0	0
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	47 673	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 198 782	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 000	0	0	0

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены следующим образом:

	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
Доходы от участия в капитале	230 000	0	0	0
Операционные доходы	3 140 297	26 715	0	9
Операционные расходы	35 098	17 593	0	618
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	457 357	-30 141	0	0

тыс. руб.

Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	-702	5 007	0	1
Процентные доходы	3 340 434	1 258 195	0	9 050
Процентные расходы	78 800	501 864	0	13 250
Комиссионные доходы	19 254	7 039	16	559
Комиссионные расходы	0	2	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-175 479	0	0

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
Доходы от участия в капитале	0	0	0	0
Операционные доходы	2 191 770	2 580	0	19
Операционные расходы	0	25 302	0	404
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	30 742	199 734	0	0
Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	0	0	0	14
Процентные доходы	2 301 874	1 060 970	0	12 732
Процентные расходы	66 688	462 734	0	17 289
Комиссионные доходы	19 539	11 834	0	364
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»



А. Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

Ю. М. Тутко

«24» января 2019 года