

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «Универсальный
фондовый банк»
за 1-ое полугодие 2019 года**

Содержание

1.	Существенная информация о Банке	4
1.1.	Общая информация о Банке	4
1.2.	Краткая характеристика Банка	4
2.	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	5
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
2.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	13
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
3.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13
3.3.1.	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>14</i>
3.3.2.	<i>Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери</i>	<i>14</i>
3.3.3.	<i>Данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков – резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери</i>	<i>14</i>
3.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	15
3.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	15
3.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15
3.7.	Требования по текущему налогу на прибыль	15
3.8.	Отложенный налоговый актив	15
3.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
3.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18
3.11.	Прочие активы	18
3.12.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18
3.13.	Средства кредитных организаций	18
3.14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
3.14.1.	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики</i>	<i>19</i>
3.15.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
3.16.	Выпущенные долговые ценные бумаги	20
3.17.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	20
3.18.	Отложенное налоговое обязательство	20
3.19.	Прочие обязательства	20
3.20.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами офшорных зон	20
3.21.	Источники собственных средств	20
3.22.	Внебалансовые обязательства	21
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
4.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	22
4.2.	Информация об операциях с иностранной валютой	22
4.2.1.	<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	<i>22</i>
4.2.2.	<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	<i>22</i>
4.3.	Информация о расходах на содержание персонала	22
4.4.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	22
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	23
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	24
7.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	24
7.2.	Кредитный риск	29
7.2.1.	<i>Информация о сделках по уступке прав требований</i>	<i>35</i>
7.3.	Рыночный риск	42
7.3.1.	<i>Процентный риск</i>	<i>43</i>
7.3.2.	<i>Валютный риск</i>	<i>43</i>
7.3.3.	<i>Фондовый риск</i>	<i>43</i>

7.3.4.	Товарный риск	44
7.4.	Риск ликвидности	44
7.5.	Риск концентрации.....	50
7.6.	Хеджирование	54
8.	Информация об управлении капиталом.....	54
9.	Сегментный анализ	55
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	55
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	56
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	56
13.	Раскрытие отчетности и пояснительной информации	56

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк». Сокращенное наименование – ООО «Унифондбанк» (далее – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 20 июня 2002 года, по состоянию на 1 июля 2019 года осуществлял свою деятельность на основании лицензии №3416 от 05 сентября 2002 года, которая была обновлена 25.11.2014 года. Юридический адрес, адрес местонахождения не изменились, Банк находится по адресу: 127427, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.13.

Отчетный период – I полугодие 2019 года (с 1 января по 30 июня 2019 года включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2019 года.

Данные отчетности за I полугодие 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2019 года.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга), Банк не имеет дочерних или зависимых организаций, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации.

В отчетном периоде Банк не открывал представительства, филиалов, дополнительных офисов и иных структурных подразделений. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе Банка по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

С 2004 года Банк - член Ассоциации Российских Банков (АРБ).

1.2. Краткая характеристика Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. Банк также осуществляет операции на финансовом рынке.

Лицензией Центрального Банка Российской Федерации Банку предоставлено право осуществлять следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В отчетном периоде утверждена Стратегией развития Банка на 2019-2022 годы, в которой отражены планы ее реализации и определены основные целевые показатели, которые Банк планирует достичь путем реализации стратегических задач. Реализация указанной Стратегии развития Банка осуществляется с помощью следующих факторов:

- сохранение и консервативное развитие ресурсной (клиентской) базы Банка;
- кредитование юридических и физических лиц, имеющих хорошую кредитную историю в Банке, кредитование новых заемщиков, имеющих, как правило, устойчивое финансовое состояние;
- размещение денежных средств в Банке России;
- выдача тендерных и таможенных гарантий (гарантии Банка принимаются в качестве обеспечения в соответствии со ст.45 ФЗ от 05.04.13г. №44-ФЗ « О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ,

услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Банк входит в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст.176.1 НК РФ);

- поддержание достигнутого объема операций на финансовых рынках при повышении их доходности и адекватном управлении рисками.

В отчетном периоде клиентам Банка предоставлялся набор качественных банковских услуг с акцентом на такие их классические виды как расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств в депозиты юридических лиц, предоставление кредитных ресурсов юридическим и потребительских кредитов физическим лицам, выдача банковских гарантий, операции с валютными ценностями. Банк также размещал денежные средства в Банке России. Перечисленные операции Банка оказали наибольшее влияние на формирование финансовых итогов за I полугодие 2019 года и отражены на соответствующих статьях доходов и расходов в отчете о финансовых результатах.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка: по итогам отчетного периода активы Банка составили 2 686 599 тыс. руб., основную долю которых составляет чистая ссудная задолженность - 2 478 933 тыс. руб. Обязательства Банка составили 910 453 тыс. руб., основную долю которых составляют средства коммерческих организаций – 863 998 тыс. руб. Прибыль за I полугодие 2019 года составила 178 306 тыс. руб.

На момент подготовки промежуточной отчетности органами управления Банка решений о распределении чистой прибыли, выплате дивидендов не принималось.

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности, присвоенный Банку RAEX (Эксперт РА), находился на уровне ruB-. С информацией по рейтингу можно ознакомиться на сайте рейтингового агентства по ссылке <https://raexpert.ru/database/companies/unifundbank/>

2. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В связи с тем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой Учетной политики Банка, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, произошедших с даты составления последней отчетности, оказавших наибольшее влияние на финансовое положение и результатах деятельности Банка.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, а также конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, допускающим несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты;

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 446-П от 02.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) получение доходов признается определенным;

- по привлеченным денежным средствам величина расходов по выплате процентов признается определенной;

- объекты залога, принятого в обеспечение по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленных лимитов независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов;

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки) формируются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Формирование информации о финансовых результатах Банка (прибыли или убытка) за отчетный период и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение отчетного периода Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения кредиторской задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В процессе применения Учетной политики Банк использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В учетную политику на 2019 год внесены существенные изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенных в действие приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н:

- Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях»;

Указанные изменения оказали существенное влияние на изменения в бухгалтерской оценке.

Результатом признания финансовых инструментов в балансе Банка по принципам МСФО (IFRS) 9 является появление дополнительных статей в Отчете о финансовых результатах, отражающих суммы корректировки балансовой стоимости финансового инструмента до суммы его амортизированной или справедливой стоимости и корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств (Цена сделки), оценка справедливой стоимости выполняется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Стоимость финансового актива при первоначальном признании, за исключением стоимости финансового актива, оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств (Затраты по сделке). Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», если справедливая

стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, а также существенность отличия ЭПС от рыночной процентной ставки (МСФО (IAS) 7).

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости (кроме случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании оценивается, без права последующей реклассификации, как СС ОПУ).

Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, а также с применением соответствующего уровня исходных данных и порога существенности ЭПС.

Классификация финансовых активов

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории:

1-ая категория - по амортизированной стоимости (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

2-ая категория - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

3-я категория - по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Критерии активности рынка ценных бумаг

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую

стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - б) подразумеваемая волатильность;
 - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

При отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается Банком на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н).

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Например, могут быть использованы те же коэффициенты, что и для ценных бумаг.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Оценка собственных обязательств и собственных долевого инструментов

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк должен оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

- (а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- (б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- (в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:
 - (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
 - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или

созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г. раскрывается в разделе ниже.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже представлены таблицы по балансовым статьям Банка, подверженным влиянию применения МСФО (IFRS) 9. В таблице отражена сверка балансовой стоимости, оцененной до перехода на МСФО (IFRS) 9, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.01.2019:

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование	Стоимость до применения МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Применение МСФО (IFRS) 9 в части ОКУ	Стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, подверженные влиянию МСФО (IFRS) 9				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	2 538 660	72 822	2 611 482
из "Чистая ссудная задолженность"		2 532 729		
из Прочие активы (в части начисленных процентов)		5 931		
Чистая ссудная задолженность в "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости"	2 532 729	-2 532 729	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 802	-37 802	-	-
в "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"		-37 802		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	37 802	-	37 802
из "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"		37 802		
Прочие активы, в части начисленных процентов	5 931	-5 931	-	-
в "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости"		-5 931		
Итого финансовые активы, подверженные влиянию МСФО (IFRS) 9	2 576 462	-	72 822	2 649 284

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование	Стоимость до применения МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Применение МСФО (IFRS) 9 в части ОКУ	Стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства, подверженные влиянию МСФО (IFRS) 9				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 276 238	-	1 276 238
из "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"		1 276 238		

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 276 238	-1 276 238	-	0
в "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости"		-1 276 238		
Резервы на возможные потери (в части условных обязательств кредитного характера)	167 749	-	97 136	70 613
Итого финансовые обязательства, подверженные влиянию МСФО (IFRS) 9	1 443 987	0	97 136	1 346 851

Применение МСФО (IFRS) 9, включая последствия перехода на модель ОКУ, привело к увеличению нераспределенной прибыли на 1 января 2019 г. на сумму 116 232 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 01.07.2019 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах:

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	37 189	48 560
Остатки по счетам в Банке России (кроме резервов)	62 957	322 098
Корреспондентские счета в банках	11 881	44 546
- Российской Федерации	11 881	44 546
За вычетом резерва под обесценение	11 881	44 546
Итого денежные средства и их эквиваленты	112 027	415 204

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка:

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Обязательные резервы кредитных, перечисленные в Банк России	4 557	6 070

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В течение отчетного периода Банк предоставлял кредиты юридическим лицам различных сфер бизнеса – перерабатывающих отраслей, промышленного производства, торговли, сельского хозяйства, транспорта и других видов деятельности, физическим лицам предоставлялись потребительские кредиты. Банк также проводил операции по размещению денежных средств в Банке России.

3.3.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 962 283	3 008 381
Кредиты юридическим лицам - резидентам	1 647 445	1 052 643
Кредиты индивидуальным предпринимателям	60 700	50 700
Депозиты в Банке России	1 175 000	1 825 000
Прочие требования (суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала)	79 138	80 038
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	253 395	255 819
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	35 539	36 324
Автокредиты	801	0
Потребительские кредиты	217 055	219 495
Прочие требования	194 321	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 409 999	3 264 200
Фактически сформированный резерв на возможные потери	958 021	731 471
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-26 955	0
Итого чистая ссудная задолженность	2 478 933	2 532 729

3.3.2. Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери

тыс. руб.

Вид деятельности заемщика	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	160 390	9.39	35 980	3.26
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 239	0.72	6 602	0.6
Строительство	283 661	16.62	320 078	29.02
Транспорт и связь	99 670	5.83	71 000	6.43
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	239 097	14	137 418	12.45
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	883 456	51.7	522 037	47.3
Прочие виды деятельности	26 382	1.53	10 000	0.91
На завершение расчетов	3 250	0.19	228	0.02
ВСЕГО	1 708 145	100	1 103 343	100

3.3.3. Данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери

тыс. руб.

Место нахождения заемщика	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Краснодарский край	6 602	0.34	6 602	0.49
Красноярский край	143 500	7.32	143 500	10.56
Калужская область	83 000	4.23	83 000	6.11
г. Санкт-Петербург	104 920	5.35	98 696	7.26
Липецкая область	23 966	1.22	34 991	2.57

г. Москва	1 275 649	65.03	730 295	53.73
Московская область	96 037	4.90	63 683	4.69
Саратовская область	175 395	8.94	175 395	12.90
Тюменская область	40 670	2.07	12 000	0.88
Челябинская область	5 000	0.25	5 000	0.37
Ярославская область	6 000	0.31	6 000	0.44
Республика Северная Осетия	801	0.04	0	0.00
ИТОГО	1 961 540	100.00	1 359 162	100.00

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

В отчетном периоде Банк не проводил операций на рынке ценных бумаг.

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы без обременения:	х	х
Участие в капитале	0	37 802
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	0	37 802
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	37 802

В связи с вступившими в силу с 01.01.2019г. изменениями в алгоритме расчёта формы отчётности 0409806 Указания Банка России №4927-У данные финансовые активы перенесены в расчёт строки «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не осуществлял финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. По состоянию на 01.07.2019г, инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены нереализованным заложенным имуществом в виде 28% доли в уставном капитале ООО «Стройинвест и К.» в сумме 37 802 тыс. руб.

Между Банком и/или связанными с Банком лицами и указанной компанией отсутствуют взаимные операции, Банк не имеет полномочий участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике компании и не имеет контроля или значительного влияния на компанию.

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.07.2019 года составляют 30 646 тыс. руб., на 01.01.2019 года составляли 35 822 тыс. рублей.

3.8. Отложенный налоговый актив

Требования по отложенному налоговому активу на 01.07.2019 года отсутствуют.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
Основные средства	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.

База оценки, используемая для определения балансовой стоимости (для всех классов основных средств)	остаточная стоимость	остаточная стоимость
Метод амортизации (для всех классов основных средств)	линейный	линейный
1.Вычислительная техника		
Валовая балансовая стоимость	643	643
в т.ч.:		
<i>II группа (СПИ свыше 2 лет до 3 лет включительно):</i>	457	457
<i>III группа (СПИ свыше 3 лет до 5 лет включительно):</i>	186	186
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2019 по 01.07.2019	0	0
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	531	464
в т.ч. в период с 01.01.2019 по 01.07.2019:	67	152
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	0
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Суммы амортизации	67	152
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	0
Прочие изменения	0	0
Остаточная стоимость	112	179
2.Оборудование		
Валовая балансовая стоимость	1 393	1393
в т.ч.:		
<i>III группа (СПИ свыше 3 лет до 5 лет включительно):</i>	48	48
<i>IV группа (СПИ свыше 5 лет до 7 лет включительно):</i>	248	248
<i>VIII группа (СПИ свыше 20 лет до 25 лет включительно):</i>	1 097	1097
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2019 по 01.07.2019	0	0
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	876	829
в т.ч. в период с 01.01.2019 по 01.07.2019:	47	95
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	0
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Суммы амортизации	47	95
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	0
Прочие изменения	0	0
Остаточная стоимость	517	564
3.Мебель		
Валовая балансовая стоимость	636	636

в т.ч.:		
IV группа (СПИ свыше 5 лет до 7 лет включительно):	636	636
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2019 по 01.07.2019	0	636
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	71	9
<i>в т.ч. в период с 01.01.2019 по 01.07.2019:</i>	62	9
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	0
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Суммы амортизации	62	9
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	0
Прочие изменения	0	0
Остаточная стоимость	565	627
Всего:		
Валовая балансовая стоимость	2 672	2672
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	1 478	1303
Остаточная стоимость	1 194	1369

По состоянию на 01.07.2019г. Банк не имел объектов основных средств, временно не используемых в основной деятельности, а также договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств. В Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и не переоценивались.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются Учетной политикой в соответствии с законодательством РФ.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

По состоянию на 01.07.2019г. Банк не арендовал основные средства на условиях финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 01.07.2019г. Банком заключены договоры операционной аренды:

Наличие договоров аренды	Вид аренды	Арендная плата		Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде (тыс.руб)	Наличие прав		Наличие ограничений
		периодичность	сумма ежемесячной арендной платы (тыс.руб)		продление	приобретение арендованного имущества	
Аренда нежилых помещений (до 01.02.2020г.)	операционная	ежемесячная	1 172	1 172	нет	да (по рыночным ценам на дату выкупа)	Без согласия Арендодателя помещение не может быть сдано в субаренду или пользование иным лицам
Аренда нежилых помещений (с 01.02.2020г.)	операционная	ежемесячная	980	4 900	нет	да (по рыночным ценам на дату выкупа)	Без согласия Арендодателя помещение не может быть сдано в субаренду или пользование иным лицам
Аренда автомобилей	операционная	ежемесячная, в установленной сумме	4	21	да	нет	Передача в субаренду не допускается

По состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Материальные запасы, к которым относится ГСМ, по состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. составляют 4 тыс. руб. и 4 тыс. руб., соответственно.

3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	2 286	17 018	11 306	30 610
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	-800	-5 956	-3 957	-10 713
Остаток на 1 июля 2019 года	1 486	11 062	7 349	19 897

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость и земельные участки, полученные Банком при урегулировании задолженности по проблемным кредитам и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев после классификации в данную категорию.

3.11. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы	0	11 523
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	- 5 593
Нефинансовые активы	37 303	33 276
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	35 764	- 31 125
Итого прочие активы	1 539	8 081

3.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не имел денежных средств, привлеченных от Банка России.

3.13. Средства кредитных организаций

Корреспондентские счета другим кредитным организациям не открывались.

3.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	236	756
Текущие/расчетные счета	236	756
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	862 398	1 275 458
Текущие/расчетные счета	547 462	871 522
Срочные депозиты	314 936	403 936
Физические лица всего, в т.ч.:	36	24
Срочные депозиты	36	24
Прочие средства	1 328	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	863 998	1 276 238

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

3.14.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики

тыс. руб.

Виды деятельности	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Строительство жилых и нежилых зданий	189 374	319 874
Деятельность по мониторингу загрязнения окружающей среды для физических и юридических лиц	145 664	357
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	96 880	102 228
Управление эксплуатацией нежилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	90 639	84 299
Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий	80 391	117 086
Торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных	43 532	303
Разборка и снос зданий	34 085	331 085
Деятельность дилерская	21 641	11 460
Ремонт машин и оборудования	20 141	20 985
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	19 522	9 437
Разработка проектов промышленных процессов и производств, относящихся к электротехнике, электронной технике, горному делу, химической технологии, машиностроению, а также в области промышленного строительства	15 456	13 494
Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	15 087	5 300
Прочие	90 258	260 330
ИТОГО	862 670	1 276 238

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

По состоянию на 01.07.2019 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

3.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Беспроцентные векселя	0	0
ИТОГО	0	0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода.

3.17. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2019г. обязательства по текущему налогу на прибыль у Банка составляли 3 512 тыс. руб. (на 01.07.2019г. - отсутствуют).

3.18. Отложенное налоговое обязательство

Отложенные налоговые обязательства на 01.07.2019 года отсутствуют.

3.19. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства всего	72	1 974
Нефинансовые обязательства всего	18 740	10 816
Итого прочие обязательства	18 812	12 790

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в течение 12 месяцев.

3.20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами офшорных зон

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	5 738	11 459
Выданные гарантии	43 178	156 290
Прочие возможные потери	0	0
Операции с резидентами офшорных зон	0	0
Итого резервы на возможные потери	48 916	167 749
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-21 273	0

3.21. Источники собственных средств

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Средства акционеров (участников)	758 300	758 300
Эмиссионный доход	45 480	45 480
Резервный фонд	41 680	37 683
Неиспользованная прибыль (убыток)	930 686	755 227
Всего источников собственных средств	1 776 146	1 596 690

За отчетный период размер уставного капитала Банка не изменился, в оплату долей участниками внесены средства в сумме 758 300 тыс. руб. (100 %). Приобретение собственных долей уставного капитала

Банком не проводилось, обязательств по выплате стоимости доли участнику в связи с выходом из организации у Банка нет.

В отчетном периоде в составе участников Банка произошли изменения, не повлиявшие на размер уставного капитала. Данные о составе участников Банка и размере их долей размещены на сайте Банка (www.ufb.ru) в разделе «Раскрытие информации».

Резервный фонд, формируемый за счет отчислений из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка на 1 июля 2019 года составил 41 680 тыс. руб., величина неиспользованной прибыли на 1 июля 2019 года составляет 930 686 тыс. руб.

Прибыль по итогам деятельности за I полугодие 2019 года составила 178 306 тыс. руб.

3.22. Внебалансовые обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Безотзывные обязательства	1 661 090	2 424 543
Неиспользованные кредитные линии	397 982	340 977
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 263 108	2 083 566
Выданные гарантии и поручительства	1 680 990	2 219 933
Итого внебалансовые обязательства	3 342 080	4 644 476

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.07.2019 года по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Всего	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V			
Неиспользованные кредитные линии	397 982	59 952	337 530	500	0	0	5 738	5 738	9 059
Выданные гарантии и поручительства	1 680 990	324 239	1 346 403	6 235	0	4 113	47 658	43 178	-30 332
ИТОГО	2 078 972	384 191	1 683 933	6 735	0	4 113	53 396	48 916	-21 273

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2019 года по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Всего	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии	340 977	81 005	220 404	39 423	145	0	11 459	11 459
Выданные гарантии и поручительства	2 219 933	647 428	1 061 404	506 988	0	4 113	176 764	156 290
ИТОГО	2 560 910	728 433	1 281 808	546 411	145	4 113	188 223	167 749

Производные финансовые инструменты

На 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года сделок с производными финансовыми инструментами не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Вид актива	тыс. руб.							
	Формирован ие РВП в 2019 году	Восстановле ние РВП в 2019 году	Изменение РВП в 2019 году	Корректиров ки резервов по ОКУ в 2019 году	Изменение РВП с учетом корректировок в 2019 году	Формиров ание РВП в 2018 году	Восстанов ление РВП в 2018 году	Изменен ие РВП в 2018 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	303 403	236 330	-67 073	26 955	-40 118	520 368	377 274	-143 094
Ссудная и приравненная к ней задолженность	246 090	177 620	-68 470	26 788	-41 682	511 295	368 613	-142 682
Начисленные проценты по финансовым активам	57 313	58 710	1 397	167	1 564	9 073	8 661	-412
Прочие активы	4 658	20	-4 637	0	-4 637	38 414	486	-37 928
Условные обязательства кредитного характера	111 629	230 462	118 833	21 273	140 106	458 549	500 315	41 766
Всего за отчетный период	419 690	466 812	47 123	48 228	95 351	1 017 331	878 075	-139 256

Списания безнадежных ссуд за счет резервов в отчетном периоде Банк не осуществлял.

4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

4.2.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	тыс. руб.	
	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	49	47
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	429	779
Расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	0	-11
Расходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	-341	-653
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	137	162

4.2.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.	тыс. руб.	
	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	14 043	19 553
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-18 592	-16 303
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 549	3 250

4.3. Информация о расходах на содержание персонала

Вид расходов	тыс. руб.	
	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Расходы на заработную плату и премии	24 180	23 680
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	7 784	7 374
Расходы на обучение	33	29
ИТОГО - расходы на содержание персонала	31 997	31 083

4.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. руб.

Вид налога/взноса	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 664	8 094
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	584	1 940
Расходы по налогу на имущество	70	85
Расходы по прочим налогам и сборам	346	114
ИТОГО - начисленные/уплаченные налоги	2 664	10 233

В отчетном периоде расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не было.

В отчетном периоде Банком не проводилось:

- исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода;
- списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний;
- реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия объектов основных средств;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности.

В течение отчетного периода Банк не проводил операции с активами, требующих оценки наличия признаков возможного обесценения.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Изменения, внесенные в учетную политику Банка, связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» не отразились на собственных средствах (капитале) Банка.

Ниже представлена сравнительная таблица расчёта собственных средств (капитала) Банка с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков и без неё.

тыс. руб.

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки бухгалтерского баланса	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24, 26	803 780	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	803 780
Резервный фонд	27	41 680	Резервный фонд	3	41 680
Нераспределенная прибыль (убыток)	35	930 686	Нераспределенная прибыль (убыток)	2,46	878 356
Собственные средства (капитал) Банка		1 776 146	Собственные средства (капитал) Банка		1 723 816

Ошибок, влияющих на изменение компонентов собственных средств (капитала), Банк не допускал.

Прочий совокупный доход у Банка отсутствует.

Решений о выплате дивидендов участникам Банка в отчетном периоде не принималось.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, которые не требовали бы использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства (ограничения по их использованию) отсутствуют.

Денежные потоки, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отсутствуют.

Деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне, в связи с чем, дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол №03/20/19-С от 20.03.2019г.), в соответствии с которой формируется система управления рисками и достаточностью капитала и определяется порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также основные принципы управления рисками с целью снижения возможных потерь при осуществлении Банком коммерческой деятельности.

В Банке построена система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие его деятельности, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. Деятельность по управлению рисками осуществляется на постоянной основе. Стратегией управления рисками и капиталом Банк закрепляет кредитный, рыночный и операционный риски в качестве значимых. При этом в отношении данных рисков Банк соблюдает требования пунктов 3.3.–3.5. Указания Банка России № 3624-У. Прочие виды рисков, которым подвержен Банк – ликвидности, процентный, риск концентрации, потери деловой репутации, правовой, стратегический, регуляторный и страновой.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Основные элементы стратегии и политики Банка по управлению рисками, источники их возникновения, краткое описание процедур управления и методов их оценки, применяемые подходы для их измерения и контроля будут раскрыты далее.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является Служба управления рисками, которая действует на основании Положения о Службе управления рисками. Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка. Данная подчиненность обеспечивает независимость подразделения от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Основными задачами работы Службы управления рисками являются проведение измерения и оценки уровня банковских рисков, присущих текущей деятельности Банка, и своевременное информирование органов управления, Совета директоров Банка, включая представление отчетности, необходимой для принятия управленческих решений, а также о результатах стресс-тестирования, необходимых для принятия стратегических решений по управлению банковскими рисками и капиталом; постоянное наблюдение за банковскими рисками, проведение постоянного мониторинга рисков; участие в разработке мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и

вкладчиков уровне банковских рисков и их минимизации; разработка и внедрение мер контроля над рисками; участие в разработке системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Служба управления рисками осуществляет проведение на постоянной основе идентификации рисков и своевременное выявление их источников, сбор и анализ информации о состоянии рисков Банка в соответствии с разработанными положениями об управлении рисками, оценку уровня принимаемых банковских рисков, контроль и мониторинг выполнения установленных лимитов по банковским рискам, стресс-тестирование банковских рисков, мониторинг банковских рисков, разрабатывает меры по минимизации банковских рисков, предоставляет информацию и отчеты Председателю Правления и Совету директоров Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), о результатах стресс-тестирования.

Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка осуществляют на постоянной основе контроль за соблюдением в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банка процедур управления рисками и последовательности их применения путем анализа отчетов об оценке основных видов рисков в рамках ВПОДК и результатов стресс-тестирования.

Служба внутреннего аудита в рамках проводимых проверок отслеживает и оценивает приемлемость принимаемых рисков на всех уровнях и не реже двух раз в год представляет отчеты Совету директоров Банка для осуществления контроля за процессом управления банковскими рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом является единой системой ответственности, в которой распределены полномочия, определение и оценка рисков, их критические значения.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разработана в соответствии с условиями деятельности, характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом Банка подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия возникающих рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Основные методы Стратегии управления рисками и капиталом - это структурированное управление рисками, применение информации, актуальной в данный момент, улучшение управленческих решений, эффективный контроль.

В Банке разработаны внутренние процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принципом пропорциональности).

Основными методами оценки рисков являются требования, установленными Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

В целях минимизации рисков Банк осуществляет повышение квалификации персонала, обеспечение соответствия развития информационных систем характеру и масштабу деятельности Банка, регламентирование операций и совершенствование управленческих технологий, обеспечение эффективности контрольных процедур.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка, мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков, оценкой качества управления Банком, его операциями и рисками проводится на постоянной основе. Результаты данной оценки Службой управления рисками отражаются в отчетах, подготавливаемых в рамках ВПОДК и результатах стресс-тестирования.

Служба управления рисками осуществляет подготовку отчетов об уровне рисков и представление их на утверждение Председателю Правления (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка (Председатель Правления Банка) осуществляют на постоянной основе контроль за соблюдением в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения путем анализа отчетов об оценке рисков и результатов стресс-тестирования. Совет директоров Банка утверждает нормативные документы, касающиеся управления и оценки банковских рисков, проводит оценку деятельности исполнительного органа Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, не реже двух раз в год рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита в рамках проводимых ею проверок для осуществления контроля, в том числе за процессом управления банковскими рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки осуществляются в соответствии с утвержденными положениями по рискам, которые определяют систему оценки и управления рисками, ее основные цели, задачи, принципы, методы, органы управления.

Стратегией развития ООО «Унифондбанк» на 2019-2022гг. определены основные направления деятельности Банка. Банк в первую очередь ориентируется на корпоративных клиентов малого, среднего бизнеса, а также микропредприятия.

Продуктовая линейка для корпоративных клиентов Банка включает в себя:

- Услуги по расчетно-кассовому обслуживанию;
- Услуги, связанные с валютными операциями;
- Предоставление кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте.

Банк нацелен на предоставление целевому сегменту частных клиентов полного, конкурентного набора банковских услуг. В 2019-2022 годах будут развиваться главным образом следующие услуги и продукты:

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- кредитование физических лиц.

В 2019-2022 годах операции на финансовых рынках будут развиваться главным образом за счет следующих продуктов:

- межбанковское кредитование;
- открытие и обслуживание корреспондентских счетов;
- банкотные сделки;
- операции по размещению денежных средств в Банке России.

Ниже приведены структура распределения капитала, сигнальные значения распределения капитала, лимиты и сигнальные значения капитала на покрытие рисков в соответствии со Стратегией развития ООО «Унифондбанк» на 2019-2022гг., Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Унифондбанк» и Отчетом Службы управления рисками об определении склонности к риску планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, предельного уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и утверждение лимитов распределения капитала, утверждение сигнальных значений распределения капитала для ООО «Унифондбанк» на 2019г.:

Наименование	Совокупные плановые объемы рисков на 2019 год		Совокупные плановые объемы рисков на ОК/БК на 2019 год	Структура распределения капитала исходя из предельной достаточности капитала на 2019 год (лимиты)							Сигнальные значения на 2019 год		
	2	3		СК	%	ОК	%	БК	%	СК	ОК	БК	
1				4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Кредитный риск	3 206 719	3 206 719		384 806	69.29%	320 672	67.62%	320 672	67.62%	423 287	352 739	352 739	
Рыночный риск, в т.ч.:													
Фондовый риск	34 929	34 929		4 191	0.75%	3 493	0.74%	3 493	0.74%	4 611	3 842	3 842	
	0	0		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0	
Валютный риск	34 929	34 929		4 191	0.75%	3 493	0.74%	3 493	0.74%	4 611	3 842	3 842	
Процентный риск	0	0		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0	
Товарный риск	0	0		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0	
Операционный риск (x12,5)	813 063	813 063		97 568	17.57%	81 306	17.14%	81 306	17.14%	107 324	89 437	89 437	
Итого	4 054 711	4 054 711		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Собственный капитал прогноз	1 746 432	1 600 202		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Предельная достаточность капитала	12%	10%		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Базисный экономический капитал до выделения резерва по капиталу на риски, не относимые к значимым	486 565	405 471		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Риск потери ликвидности	5 922	5 922		5 922	1.07%	5 922	1.25%	5 922	1.25%	6 514	6 514	6 514	
Риск концентрации	6 325	6 325		6 325	1.14%	6 325	1.33%	6 325	1.33%	6 958	6 958	6 958	
Риск процентной ставки (ф.127)	32 205	32 205		32 205	5.80%	32 205	6.79%	32 205	6.79%	35 426	35 426	35 426	
Иные риски (5%)	24 328	24 328		24 328	4.38%	24 328	5.13%	24 328	5.13%	26 761	26 761	26 761	
Целевой экономический СК/ОК/БК	555 346	474 252		555 346	100%	474 252	100%	474 252	100%	610 880	521 677	521 677	
Достаточность имеющегося капитала (Кпр/ЦЭК) исходя из прог.значений	3.14	3.37		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Предельная достаточность имеющегося капитала	1.00	1.00		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Сигнальное значение достаточности имеющегося	1.10	1.10		x	x	x	x	x	x	x	x	x	

Совокупный объем значимых рисков по состоянию на 01.07.2019г., рассчитанный в соответствии с внутренними процедурами управления достаточностью капитала (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Значимые риски:		
Кредитный риск	3 036 340	3 035 183
Рыночный риск, в т.ч.:	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Операционный риск (x12,5)	773 575	813 063
Итого	3 809 915	3 848 246

Существенных изменений в структуре значимых рисков, а также в системе управления рисками Банка за отчетный период не произошло.

7.2. Кредитный риск

Возникновение кредитного риска обусловлено проведением Банком операций по кредитованию корпоративных клиентов - юридических лиц, предоставлением потребительских и иных кредитов физическим лицам, размещением свободных ресурсов на рынке межбанковского кредитования, т.е. операций, подверженных риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиками (контрагентами) в установленный срок.

Кредитный риск для Банка является значимым риском.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной кредитной политикой, разработанными стандартными процедурами при организации кредитного процесса и принятия решений, при мониторинге и контроле за кредитами, адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым как юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, так и физическим лицам, проводится в Банке на индивидуальной основе по результатам комплексного анализа деятельности заемщика, путем проверки достоверности предоставленных финансовых и иных документов, выявления обстоятельств, свидетельствующих об отсутствии у заемщика реальной деятельности.

Решение о предоставлении кредитных ресурсов, с определением категории качества, принимает Совет директоров Банка в пределах своей компетенции. Категория качества ссуды и величина расчетного резерва на возможные потери по ссуде определяются по результатам оценки финансового положения заемщика (по проведению анализа балансовых показателей и оценки бизнеса заемщика), качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Совет директоров Банка на ежемесячной основе рассматривает сведения о проведенной оценке кредитных рисков, величине сформированных резервов и утверждает размер сформированных резервов (РВПС и РВП).

Оценка кредитного риска в отношении банков-контрагентов проводится по результатам анализа их финансового положения, структуры капитала, кредитной истории, деловой репутации, а также отношений с Банком.

Лимиты, ограничивающие объемы требований по банкам-контрагентам, по иным заемщикам и контрагентам устанавливаются Советом директоров Банка.

Банк подвержен кредитному риску, возникающему в отношении как финансовых активов, так и условных обязательств кредитного характера.

Банк ориентируется на предоставление обеспеченных кредитов - под залог движимого и недвижимого имущества и/или поручительство организаций и физических лиц. С целью снижения кредитных рисков, и подтверждения добросовестных намерений заемщиков, Банк предоставляет кредиты юридическим лицам под поручительства единоличного исполнительного органа предприятия (организации) и/или акционера (участника), владеющего более 50% акций (долей) общества.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк определяет величину стресс-надбавки от базисного экономического капитала по результатам стресс-тестирования.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, не имеет активов за ее пределами, в связи с чем подвержен риску получения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в России.

При оценке кредитного риска Банк не применяет подхода на основе внутренних рейтингов.

В отношении кредитного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Под остаточным риском Банк понимает положительную разницу между залоговой стоимостью принятого Банком имущественного обеспечения и ее справедливой стоимостью. Потребность в капитале на покрытие остаточного риска выделяется из общей суммы буфера капитала, образовавшегося после покрытия рисков, выявленных по результатам стресс – тестирования (стресс - надбавок).

Максимальную подверженность Банка кредитному риску по состоянию на 01.07.2019г. без учета резервов на возможные потери, обеспечения или других средств снижения кредитного риска отражают:

- кредиты, предоставленные клиентам Банка в размере 1 961 540 тыс. руб.;
- предоставленные финансовые гарантии в размере 1 680 990 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств - 397 982 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2019

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв на возможные потери					Корр. резерва на возможные потери по ОКУ	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв рассчитанный	фактически сформированный					
													по категориям качества					
													Итого	II	III	IV		V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 330 422	190 152	870 912	282 364	60 290	926 704	2 182	93 816	33 169	741 123	1 066 311	1 003 780	24 533	39 462	30 748	909 037	-26 955
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	11 881	11 881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	11 881	11 881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 976 083	125 707	861 141	250 851	60 290	678 094	0	93 816	4	544 747	809 573	759 456	23 893	32 169	30 748	672 646	-24 467
3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 708 145	124 150	854 971	202 915	59 877	466 232	0	84 500	0	365 608	587 205	537 088	23 664	22 103	30 537	460 784	-24 349
3.1	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	прочие требования	127 982	809	0	47 850	0	79 323	0	0	4	79 319	89 371	89 371	0	10 048	0	79 323	0
3.4	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кредитных организаций)	139 956	748	6 170	86	413	132 539	0	9 316	0	99 820	132 997	132 997	229	18	211	132 539	-118
3.5	Предоставленные физическим лицам (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в	342 458	52 564	9 771	31 513	0	248 610	2 182	0	33 165	196 376	256 738	244 324	640	7 293	0	236 391	-2 488
4																		

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2019 года

	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.07.2019
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог недвижимого имущества</i>	240 083	11 922	252 005
<i>Поручительство</i>	10 000	0	10 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог движимого имущества</i>	192 615	1 746	194 361
<i>Залог недвижимого имущества</i>	167 072	0	167 072
<i>Залог товаров в обороте</i>	404 043	200	404 243
<i>Поручительство</i>	4 870 343	14 985	4 885 328
<i>Прочие ценности</i>	0	1 000	1 000
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	5 884 156	29 853	5 914 009

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 года

	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2019
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог недвижимого имущества</i>	246 969	23 062	270 031
<i>Поручительство</i>	14 289	0	14 289
<i>Прочее</i>	716	0	716
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог движимого имущества</i>	427 785	1 229	429 014
<i>Залог недвижимого имущества</i>	174 739	8 000	182 739
<i>Залог товаров в обороте</i>	297 582	200	297 782
<i>Поручительство</i>	2 865 601	0	2 865 601
<i>Прочие ценности</i>	0	1 000	1 000
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	4 027 681	33 491	4 061 172

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Приоритетным обеспечением, принимаемым Банком для снижения кредитных рисков по ссудам, является залог недвижимости, а также гарантийный депозит (вклад). Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным работником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в полугодие. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2016 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в следующей таблице:

Группа активов (п.2.3. 180-И)	Коэффициент риска	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска	Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска
I группа активов	0%	1 280 534	0	2 138 769	0
II группа активов	20%	1	0	1	0
III группа активов	50%	0	0	0	0
IV группа активов	100%	1 260 130	1 260 130	711 610	711 610
V группа активов	150%	0	0	0	0

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины кредитного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Размер совокупного объема кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату составил 3 036 340 тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
		Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, взвешенные по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 260 130	711 610
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1 260 130	711 610
2	Активы с иными коэффициентами риска:	190 028	290 921
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска	190 028	290 921
3	Кредиты на потребительские цели	11 854	573
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 574 328	2 032 088
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
	Итого совокупный объем кредитного риска	3 036 340	3 035 192

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы).

7.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде осуществлял сделки по уступке прав требований частным компаниям. В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;

- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

По сделкам с частными компаниями банк полностью передает кредитный риск, при этом сделки являются разовыми и не носят системного характера.

В отчетном периоде сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными не было.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2019 год:

тыс. руб.

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Потребительские кредиты	53 558	53 558	0	157
2	ИТОГО	53 558	53 558	0	157

За 2018 год:

тыс. руб.

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредитование малого и среднего бизнеса	69 517	69 517	17 508	0
2	ИТОГО	69 517	69 517	17 508	0

Банк при расчете ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) использует прошлый накопленный опыт возникновения кредитных убытков. При использовании данного подхода Банк учитывает групповой эффект применения информации о возникновении кредитных убытков в прошлом. Соответственно, используемый метод обеспечивает соотнесение каждой группы финансовых активов с информацией о кредитных убытках прошлых лет в группе финансовых активов с аналогичными характеристиками риска и с уместными наблюдаемыми данными, которые отражают текущие условия.

Банк принимает во внимание все факты, которые могут свидетельствовать об уровне кредитного риска контрагента, доступные без чрезмерных затрат и усилий.

Оценка ОКУ в Банке производится путем признания оценочных резервов под ОКУ.

Риски убытков сверх ожидаемых покрываются путем применения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), применяемых в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (The Basel Committee on Banking Supervision).

Оценки вероятности дефолта не должны быть меньше значения 0,25%, которое соответствует годовой вероятности дефолта рейтинга S&P Российской Федерации (рейтинг –BBB-).

Целью оценки ожидаемых кредитных убытков не является ни оценка худшего сценария, ни оценка лучшего сценария (B5.5.41).

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в отношении следующих групп финансовых инструментов:

- Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;

- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением долевых финансовых инструментов);
- Дебиторской задолженности по аренде;
- Контрактным активам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» и обязательствам по предоставлению займа;
- Договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению займа.

Оценка резерва на групповой основе осуществляется в отношении дебиторской задолженности клиентов Банка по неоплаченной комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе за обслуживание по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент – Банк». Остальные финансовые активы оцениваются Банком на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки подразделяются на два вида:

- Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;
- Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

В случае если ожидаемый срок действия финансового актива меньше чем 12 месяцев, то подразумевается, что ОКУ оценивается исходя из вероятности возникновения кредитных убытков на протяжении всего оставшегося срока действия финансового актива.

Для целей расчета Банк классифицирует финансовый инструмент в одну из следующих стадий:

- Стадия 1 – финансовые инструменты, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Банк оценивает ОКУ для данных инструментов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;
- Стадия 2 – финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Банк оценивает ОКУ для данных инструментов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового инструмента;
- Стадия 3 – кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Банк оценивает ОКУ для данных инструментов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

По состоянию на дату расчета Банк оценивает, существенно ли изменился кредитный риск по отношению либо к дате первоначального признания, либо к дате последнего расчета, в зависимости от того, какое событие наступило позднее.

Для активов, оцениваемых на индивидуальной основе, критериями существенного увеличения кредитного риска может служить следующая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий:

- Просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 30 дней;
- Значительные финансовые трудности эмитента или заемщика;
- Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно эмитента, руководства эмитента, собственников эмитента или заемщика;
- Исчезновение активного рынка по финансовому активу;
- Наличие значительных трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства Контрагента и т.д.;
- Значительное уменьшение справедливой стоимости залога;
- Уменьшение кредитного рейтинга Контрагента с момента первоначального признания финансового инструмента на 3 ступени соответствующей рейтинговой шкалы (за исключением случаев, когда итоговый рейтинг не ниже, чем «BBB»);
- Отзыв кредитного рейтинга Контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами;
- Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении Контрагента;
- Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций Контрагента;
- Отсутствие актуальных контактных данных Контрагента;
- Нарушение кредитных или прочих ковенантов;

- Существенная модификация финансового актива (увеличение срока погашения основного долга, существенное изменение размера или срока уплаты процентов).

Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков признаками дефолта финансовых активов, но не ограничиваясь ими, могут служить следующие события:

- Просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 90 дней. Данное утверждение может быть опровергнуто обоснованной и подтверждаемой информацией о том, что просрочка возникла не из-за ухудшения кредитного риска, а вследствие внешних обстоятельств или изменения бизнес-процессов Контрагента, не поддающихся прогнозированию и управлению (применяется только для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе);
- Снижение кредитного рейтинга Контрагента, выдаваемого независимым рейтинговым агентством, до уровня D;
- Отзыв у Контрагента лицензии надзорным органом;
- Невозможность осуществить какой-либо контакт с Контрагентом на протяжении последних 30 дней;
- Банк подал заявление в суд с целью признания Контрагента банкротом;
- В случае если совершается 3 и более существенных модификации подряд по одному финансовому инструменту.

При признании финансового инструмента, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым инструментом, Банк относит данный финансовый инструмент в Стадию 1. В случае наличия признаков существенного увеличения кредитного риска Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 2. В случае наличия признаков дефолта Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 3.

В случае если финансовый актив, переведенный в Стадию 2, перестает обладать критериями существенного увеличения кредитного риска, то Банк переводит данный финансовый инструмент обратно в Стадию 1.

В случае если финансовый инструмент был переведен в Стадию 3, однако вследствие модификации или других событий актив перестает обладать признаками дефолта, то такой актив переводится в Стадию 2 и остается в ней как минимум 1 календарный год с момента перехода. В случае если по истечении заявленного срока финансовый инструмент перестает обладать критериями существенного увеличения кредитного риска, то в таком случае финансовый инструмент переводится в Стадию 1.

В отношении нескольких однородных финансовых инструментов, относящихся к одному Контрагенту, Банк применяет принцип кросс-дефолта. Это означает, что в случае если по одному из финансовых инструментов произошло событие дефолта, то остальные финансовые инструменты данного Контрагента также признаются дефолтными. В случае если дефолтный финансовый инструмент неоднороден для остальных финансовых инструментов Контрагента, то Банк может не признавать остальные финансовые инструменты дефолтными, однако в таком случае Банку необходимо собрать обоснованную и подтвержденную информацию о том, что Контрагент исполняет и собирается в будущем исполнять обязательства по остальным финансовым инструментам без использования существенной реструктуризации своих финансовых обязательств по данным инструментам.

Оценке на индивидуальной основе подлежат следующие классы активов:

- Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств);
- Средства в банках (за исключением требований по обязательным резервам);
- Долговые ценные бумаги;
- Кредиты и ссуды клиентам, а также приравненная к ним задолженность;
- Неисполненные лимиты кредитных требований, а также выданные Банком гарантии.

Для целей расчета вероятности дефолта по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, применяется метод определения вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов Контрагента.

В случае если у Контрагента имеется рейтинг, присвоенный одним из рейтинговых агентств, указанный рейтинг имеет приоритет перед внутренним рейтингом, присвоенным Банком.

Для целей расчета вероятности дефолта Банк определил следующую степень значимости кредитный рейтинговых шкал в порядке убывания:

- Долгосрочная шкала агентства S&P;
- Долгосрочная шкала агентства Fitch;

- Долгосрочная шкала агентства Moody's;
- Национальная шкала агентства АКРА;
- Национальная шкала агентства Эксперт РА;
- Краткосрочная шкала агентства S&P;
- Краткосрочная шкала агентства Fitch;
- Краткосрочная шкала агентства Moody's;
- Внутренний рейтинг Банка.

Вероятность дефолта определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного Контрагенту на дату первоначального признания или на дату оценки, при этом:

- Для финансовых инструментов, относимых в Стадию 1 – принимается 12-месячная вероятность возникновения кредитных убытков;
- Для финансовых инструментов, относимых в Стадию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых инструментов;
- Для финансовых инструментов, ожидаемый срок действия которых после первоначального признания или после даты оценки меньше 12 месяцев – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия соответствующих финансовых инструментов.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по формуле:

$$ECL = EAD \cdot PD \cdot LGD,$$

где:

EAD – величина требований по финансовому инструменту, включая основной долг, проценты начисленные, но не оплаченные, прочие комиссии и штрафы, включаемые в расчет амортизированной стоимости финансового инструмента;

PD – вероятность дефолта финансового инструмента в течение ожидаемого срока исполнения финансового инструмента с даты первоначального признания или с даты оценки;

LGD – доля требований в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Компании после применения действий по взысканию задолженности. Данный показатель отражает оценку ожидаемого недополучения денежных средств по обеспеченному финансовому инструменту и отражает сумму и сроки денежных потоков, которые Банк ожидает получить в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Для целей расчета вероятности дефолта по необеспеченным финансовым инструментам показатель LGD принимается равным 1 (единице).

Показатель LGD по обеспеченным финансовым инструментам рассчитывается с использованием показателя RR (Recovery Rate), который учитывает оценку денежных потоков от обращения взыскания на выданное обеспечение.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков применяется система внутренних рейтингов. Внутренний рейтинг присваивается клиенту (заемщику, принципалу) в зависимости от кредитоспособности, выраженной в количестве баллов, набранных клиентом в соответствии с внутренней методикой Банка.

В целях проверки сопоставимости системы внутренних рейтингов и национальной шкалы рейтингов, модель внутренних рейтингов была выборочно протестирована на нефинансовых компаниях, имеющих рейтинг кредитоспособности, присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА». При тестировании общедоступная отчетность выбранных компаний оценивалась по внутренней методике оценки кредитоспособности, по количеству набранных баллов присваивался внутренний рейтинг и сравнивался с рейтингом, присвоенным компанией рейтинговым агентством «Эксперт РА».

Выборочное тестирование подтвердило сопоставимость системы внутренних рейтингов и национальной шкалы рейтингового агентства «Эксперт РА».

Годовая вероятность дефолта в зависимости от внутреннего рейтинга Банка имеет следующие значения:

Внутренний	Годовая
------------	---------

рейтинг УФБ	вероятность дефолта PD, %
AAA	0.3626%
AA	0.6579%
A	1.5999%
BBB	3.8388%
BB	8.9263%
B	19.3964%
C	59.1931%
D	100.0000%

Для оценки вероятности дефолта на периодах, превышающих один год, Банком используется функция биномиального распределения, которая предполагает, что, чем меньше вероятность наступления дефолта в каждом конкретном году, тем больше увеличивается вероятность его наступления с каждым следующим годом.

При оценке вероятности дефолта по выданным Банком гарантиям внутренний рейтинг Принципала определяется аналогично рейтингу Заемщика.

Однако при оценке вероятности дефолта используется дополнительный параметр – статистическая вероятность конвертации условного (внебалансового) обязательства в кредитное (балансовое) требование, т.е. статистическая вероятность оплаты гарантии по предъявленному Бенефициаром требованию.

Для оценки статистической вероятности оплаты гарантии используется внутренняя статистика Банка выплат по предъявленному Бенефициаром требованию с периодом наблюдения не менее 5 лет.

На основе внутренней статистики вероятность конвертации условного (внебалансового) обязательства в кредитное (балансовое) требование равна 0,2551%.

Вероятность дефолта оценивается как доля невозмещенных Принципалами гарантий к вероятности конвертации условного обязательства в кредитное требование и равна 0,0567%.

Полученная вероятность дефолта принимается за наименьшую годовую вероятность дефолта, соответствующую внутреннему рейтингу AAA. Дальнейшее распределение годовых вероятностей дефолта рассчитывается пропорционально показателям PD, определенным для кредитных требований:

Внутренний рейтинг	PD для кредитных требований, %	PD для гарантий, %
AAA	0.3626%	0.0567%
AA	0.6579%	0.1029%
A	1.5999%	0.2502%
BBB	3.8388%	0.6003%
BB	8.9263%	1.3958%
B	19.3964%	3.0330%
C	59.1931%	9.2561%
D	100.0000%	100.0000%

Распределение вероятностей дефолта по выданным гарантиям на периодах, превышающих один год, рассчитывается с использованием функции биномиального распределения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк руководствуется принципом кросс-дефолта, который подразумевает, что невыполнение должником какого-либо своего обязательства перед кредитором или третьими лицами, в результате которого нарушаются условия и иных договоров с кредиторами или третьими лицами.

В целях признания резервов под ожидаемые кредитные убытки это означает, что при наличии разных кредитных требований и условных обязательств, относящихся к одному должнику, вероятность дефолта по всем финансовым инструментам, относящихся к этому должнику, оценивается как наибольшая из рассчитанных величин PD.

В таблице ниже представлена информация об изменениях оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Гарантии	Итого
<i>тыс.руб.</i>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	498 109	166 133	70 613	734 855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев	26 326	12 100	70 613	109 039
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента	57 544	17 962	-	75 506
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты	414 239	136 071	-	550 310
Создание (+)/восстановление(-) резерва под ожидаемые кредитные убытки за период, в том числе:	143 670	44 016	-50 379	137 307
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев	-843	-11 653	-50 379	-62 875
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента	-27 519	-16 723	-	-44 242
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты	172 032	72 392	-	244 424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	641 779	210 149	20 234	872 162
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев	25 483	447	20 234	46 164
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента	30 025	1 239	-	31 264
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты	586 271	208 463	-	794 734

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 27 259 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам в разрезе финансовых инструментов:

№ п/п	Вид финансового инструмента	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки
<i>тыс.руб.</i>			
1	Кредиты, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе	1 116 275	25 930
1.1	<i>юридические лица и ИП</i>	1 044 623	25 483
1.2	<i>физические лица</i>	71 652	447
2	Кредиты, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе	1 038 756	825 998
2.1	Кредиты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска, в том числе	226 356	31 264
	<i>юридические лица и ИП</i>	207 919	30 025

2.1.1			
2.1.2	<i>физические лица</i>	18 437	1 239
2.2	Кредитно-обесцененные кредиты, в том числе	812 400	794 734
2.2.1	<i>юридические лица и ИП</i>	591 720	586 271
2.2.2	<i>физические лица</i>	220 680	208 463
	Итого	2 155 031	851 928

В таблице ниже представлена информация о сумме предоставленных банковских гарантий и их подверженность кредитному риску:

<i>тыс. руб.</i>			
№ п/п	Вид финансового инструмента	Сумма гарантии	Ожидаемые кредитные убытки
1	Гарантии, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	1 680 990	20 234
2	Гарантии, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе	0	0
	Итого	1 680 990	20 234

Существенное отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным Банком гарантиям связано с применением коэффициента конвертации условного (внебалансового) обязательства в кредитное (балансовое) требование, т.е. при оценке ожидаемых кредитных убытков по гарантиям дополнительно учитывается статистическая вероятность оплаты гарантии по предъявленному Бенефициаром требованию.

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

7.3. Рыночный риск

Рыночный риск относится Банком к значимым рискам.

В балансе Банка финансовые активы, предназначенные для торговли, в отчетном периоде отсутствовали.

Для оперативного контроля за уровнем рыночного риска в Банке рассчитывается уровень рыночного риска по методике, изложенной в Положении Банка России № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»:

- по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте – валютный риск;
- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок – процентный риск;
- по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги – фондовый риск;
- по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров – товарный риск.

В связи с отсутствием долговых инструментов и инвестиций в долевые ценные бумаги риск инвестиций в долговые инструменты и риск инвестиций в долевые ценные бумаги в Банке отсутствует.

Поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) не превышало 2%, размер валютного риска не принимался Банком в расчет величины рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском через выделение капитала на покрытие риска с учетом плановых значений развития Банка. Контроль осуществляется путем установления лимитов и сигнальных значений достаточности капитала, выделяемого на покрытие рыночного риска.

Уровень рыночного риска:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Рыночный риск, в т.ч.:	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0

Существенных изменений источников рыночного риска за отчетный период не произошло.

7.3.1. Процентный риск

Процентный риск – риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

7.3.2. Валютный риск

Финансовыми инструментами, которые подвержены рыночному риску, являются открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции, придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах – долларах США и Евро. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты. Управление валютным риском также осуществляется в рамках управления риском концентрации.

Контроль за величиной открытой валютной позиции осуществляется Председателем Правления, Службой управления рисками. Общий контроль за эффективностью управления валютным риском, утверждение стратегии и тактики по минимизации валютного риска осуществляется Советом директоров Банка.

Ниже представлена информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

Дата	Значение собственных средств (капитала)	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций		Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
На 01.07.2019	1 723 816	Доллар США	14 650.5633	0	10.00%
		Евро	2 382.1351	0	10.00%
На 01.01.2019	1 650 786	Доллар США	14 086.3868	0	10.00%
		Евро	2 855.9216	0	10.00%

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

7.3.3. Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;

- изменения в размере выплат дивидендов.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в акции, а также других финансовых инструментов, чувствительных к фондовому риску.

7.3.4. Товарный риск

Товарный риск – риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

7.4. Риск ликвидности

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка. Формирование стратегии и политики Банка по управлению ликвидностью возлагается на Совет директоров Банка. В этих целях Совет директоров Банка обеспечивает, в том числе, установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; контроль (не реже одного раза в квартал) за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности; за объемами принятого риска и соблюдению установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности; регулярный контроль за управлением риском ликвидности, в том числе путем анализа отчетов о риске ликвидности.

Исполнительным органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка является ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Председатель Правления Банка координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют или могут повлиять на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам ликвидности с Финансово-кредитным комитетом Банка и регулирует мгновенную и текущую ликвидность Банка.

Иные подразделения Банка, деятельность которых оказывает влияние на состояние ликвидности, обеспечивают в соответствии с действующими внутренними документами Банка:

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, своевременность и полноту исполнения Банком обязательств перед клиентами и контрагентами, а также клиентов и контрагентов перед Банком;
- своевременное представление информации, необходимой для расчета показателей ликвидности;
- своевременное информирование исполнительных органов Банка о проводимых текущих операциях;
- выполнение требований к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью;
- выполнение требований исполнительных органов Банка в рамках текущего управления ликвидностью (для исключения разногласий);
- строгое соблюдение лимитов (на операции, сделки, контрагентов, эмитентов).

Управление финансово-планирования, контроля и анализа предоставляет на ежедневной основе Платежный календарь Заместителю Председателя Правления и Председателю Правления Банка, осуществляет оценку и анализ состояния ликвидности, и выполняет стресс-тестирование состояния ликвидности.

Служба управления рисками:

- осуществляет расчет планового (целевого) объема капитала на покрытие риска ликвидности, предельные допустимые значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности (лимиты ликвидности) для последующего утверждения Советом директоров Банка (ежегодно) в составе Отчета Службы управления рисками «Об определении склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, предельного уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, целевой

структуры рисков и утверждение лимитов распределения капитала и утверждение сигнальных значений распределения капитала для ООО «Унифондбанк»;

- осуществляет оценку и анализ состояния ликвидности в рамках ВПОДК;
- контролирует соблюдение установленных предельных допустимых значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, лимитов ликвидности, разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности, составляет и представляет регулярные отчеты о риске ликвидности.
- предоставляет Председателю Правления результаты оценки состояния ликвидности для принятия управленческих решений на ежемесячной основе в рамках отчета ВПОДК.

Председатель Правления не реже одного раза в месяц рассматривает отчет о выполнении установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, о (не)соблюдении лимитов ликвидности, установленных в Банке и выполнении нормативов ликвидности в рамках Отчета ВПОДК.

Служба управления рисками выносит на рассмотрение Совета директоров Банка не реже одного раза в квартал Отчет о ВПОДК. При превышении установленных Советом директоров Банка предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, результаты расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности незамедлительно рассматриваются на Совете директоров Банка для принятия соответствующих мер по минимизации риска потери ликвидности и определения порядка их устранения.

Совет директоров Банка ежеквартально рассматривает Отчет о риске ликвидности в рамках отчета ВПОДК и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности и несоблюдении лимитов ликвидности, установленных в Банке.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются состояние денежного рынка, качество ресурсной базы Банка, несбалансированность активно-пассивных операций по срокам, невозможность своевременной реализации активов, невозможность привлечения средств на финансовом рынке, недостаточность (избыточность) наличных средств, качество инвестиций.

Политика Банка по управлению ликвидностью строится на четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по разработке стратегии и управлению ликвидностью. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали активы, имеющие котировки активного рынка.

Анализ состояния ликвидности Банк проводит на ежедневной основе. Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

Для оценки состояния ликвидности в Банке применяются:

- проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3 и Н4) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- метод анализа разрыва по срокам погашения требований и обязательств – с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств на основании данных аналитического учета.

Оценка качества управления риском ликвидности признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, при соблюдении установленных Советом директоров Банка предельных допустимых значений коэффициента дефицита/избытка ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2019 года

тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	37 189	0	0	0	0	37 189
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67 514	0	0	0	0	67 514
2.1	Обязательные резервы	4 557	0	0	0	0	4 557
3	Средства в кредитных организациях	11 881	0	0	0	0	11 881
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 317 788	745 491	281 862	128 343	5 449	2 478 933
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 802	0	0	0	0	37 802
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 198
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	19 897	0	0	19 897

10	Итого активов	1 472 174	745 491	301 759	128 343	5 449	2 654 414
	Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	599 912	123 300	77 300	63 486	0	863 998
14	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	36	0	0	0	0	36
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	18 812	0	0	0	0	18 812
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	27 643	27 643
21	Итого обязательств	618 724	123 300	77 300	63 486	27 643	910 453
22	Выпущенные банковские гарантии	73 260	897 748	354 169	355 813	0	1 680 990
23	Чистый разрыв ликвидности	780 190	-275 557	-129 710	-290 956	-22 194	62 971
24	Совокупный разрыв ликвидности	780 190	504 633	374 923	83 967	61 773	61 773

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 года

тыс. руб.							
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	48 560	0	0	0	0	48 560

10	Итого активов	1 472 174	745 491	301 759	128 343	5 449	2 654 414
	Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	599 912	123 300	77 300	63 486	0	863 998
14	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	36	0	0	0	0	36
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	18 812	0	0	0	0	18 812
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	27 643	27 643
21	Итого обязательств	618 724	123 300	77 300	63 486	27 643	910 453
22	Выпущенные банковские гарантии	73 260	897 748	354 169	355 813	0	1 680 990
23	Чистый разрыв ликвидности	780 190	-275 557	-129 710	-290 956	-22 194	62 971
24	Совокупный разрыв ликвидности	780 190	504 633	374 923	83 967	61 773	61 773

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 года

тыс. руб.							
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	48 560	0	0	0	0	48 560

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	328 168	0	0	0	0	328 168
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	6 070	6 070
3	Средства в кредитных организациях	44 546	0	0	0	0	44 546
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 828 854	283 584	295 894	105 090	19 307	2 532 729
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 802	0	0	0	0	37 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 374	1 374
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	19 897	0	0	19 897
10	Итого активов	2 287 930	283 584	315 791	105 090	20 681	3 013 076
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	941 897	192 729	141 312	300	0	1 276 238
14	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	51 499	12	12	0	0	51 523
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
17	Обязательство по	3 512	0	0	0	0	3 512

	текущему налогу на прибыль						
18	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	12 716	74	0	0	0	12 790
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	167 749	167 749
21	Итого обязательств	958 125	192 803	141 312	300	167 749	1 460 289
22	Выпущенные банковские гарантии	580 558	962 077	251 182	426 116	0	2 219 933
23	Чистый разрыв ликвидности	749 247	-871 296	-76 703	-321 326	-147 068	-667 146
24	Совокупный разрыв ликвидности	749 247	-122 049	-198 752	-520 078	-667 146	-667 146

Банк применяет следующие методы снижения риска ликвидности: мониторинг и соблюдение нормативов ликвидности, текущий мониторинг и прогнозирование денежных потоков, установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов. Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют органы управления и Совет директоров Банка.

По данным, рассчитанным с использованием отчетности по форме 0409125, Банк определяет резерв по капиталу как стоимость привлечения необходимого для покрытия дефицита ликвидности размера денежных средств на фактический срок, в течение которого присутствует дефицит (нарастающим итогом). Срок для расчета стоимости привлечения не может быть менее 30 дней (с учетом периодичности предоставления отчетов в рамках ВПОДК).

В целях оценки степени подверженности риску ликвидности, в рамках управленческой отчетности, в Банке проводится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств на основании данных аналитического учета. Данный метод анализа заключается в агрегировании статей активов и пассивов по плановым срокам наступления требований по активам и обязательств по пассивам на основании данных аналитического учета. Формируется Платежный календарь Банка.

При формировании Платежного календаря для определения прогнозного значения списания средств в интервале «до востребования» Банк использует следующие допущения:

- В качестве оттока учитываются 10 % от объема невыбранных лимитов по кредитным линиям и овердрафтам.
- Обязательства по расчетным (текущим) счетам включаются в расчет как разница между текущими остатками на счетах и минимальным значением остатков на счетах, рассчитанным на основании статистических данных за предыдущие 3 месяца.

Прогнозное значение выплат по выданным Банком гарантиям учитывается в размере 5% от общего объема выданных гарантий и учитывается как отток на всех периодах срочности, следующих за интервалом «до востребования».

В соответствии с Платежным календарем, рассчитанным на 01.07.2019 г. Сальдо платежей на сроке до востребования, с учетом допущений составления управленческой отчетности, положительно и составило 73 761 тыс. руб., что свидетельствует о превышении поступлений над списаниями и предполагаемым оттоком средств. В первой декаде после отчетной даты с учетом прогнозного значения размера выплат по гарантиям Сальдо платежей, нарастающим итогом также положительно и составило 1 053 576 тыс. руб. Оттока денежных средств раньше срока в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, не ожидается.

К значительным источникам ликвидности Банк относит краткосрочные депозиты, размещенные в Банке России. По состоянию на 01.07.2019 г. Банком размещены депозиты в Банке России в размере 1 175 000 тыс. руб., из них:

депозит сроком на 1 неделю по итогам проводимого Банком России депозитного аукциона в размере 900 000 тыс. руб.;

депозит, предоставляемый Банку России на ежедневной основе (овернайт), в размере 275 000 тыс. руб.

Банк не использует рыночные источники дополнительной ликвидности, такие как высоколиквидные ценные бумаги. Банк размещает свободную ликвидность в краткосрочные депозиты Банка России, которые незначительно отличаются по доходности от высоколиквидных ценных бумаг, но при этом не несут рыночных рисков.

В случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в том числе связанных с внешними факторами, которые могут повлечь за собой дефицит платежной позиции, Банк планирует следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

- привлечение межбанковских кредитов;
- реализация высоколиквидных активов;
- привлечение краткосрочных/долгосрочных кредитов (депозитов) от юридических лиц, небанковских организаций;
- проведение переговоров с дебиторами Банка о возможности досрочного погашения требований;
- переуступка/продажа долгосрочных активов Банка;
- проведение общего собрания участников Банка по привлечению временной финансовой помощи от участников Банка;
- проведение переговоров с клиентами Банка по реструктуризации обязательств из краткосрочных в долгосрочные, о предупреждении Банка за два дня о намерении списания крупных средств с расчетных счетов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату работников;
- реализация основных средств Банка;
- изменение структуры активов и пассивов Банка с целью уменьшения временных «разрывов» (гэпов);
- расширение круга банков-контрагентов, открытие новых кредитных линий;
- уменьшение срока размещения кредитов (депозитов), ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- увеличение уставного капитала.

7.5. Риск концентрации

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Установленные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие банку.

Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угроз Банку:

Значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов:

- концентрация крупных кредитных рисков;
- концентрация кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- концентрация кредитных рисков на инсайдеров;
- концентрация кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц).

Значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов:

- концентрация вложений в ценные бумаги и ПФИ в общем объеме активов.

Концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте:

по отрасли заемщика:

- концентрация требований к заемщикам из крупнейшей отрасли в общем объеме требований к клиентам;

по географической зоне:

- концентрация требований к заемщикам из одной географической зоны/региона в общем объеме требований к клиентам;

по валюте:

- концентрация суммарных требований в иностранной валюте в общем объеме кредитов клиентам.

Концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

По сфере деятельности (ОКВЭД):

- концентрация суммарных требований к заемщикам из крупнейшей сферы деятельности в общем объеме требований к клиентам.

По виду принятого обеспечения:

- концентрация наиболее значимого типа имущественного обеспечения в совокупном объеме принятого обеспечения.

Зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности:

- концентрация крупнейшей статьи доходов в сумме процентных и непроцентных доходов (сумма статей 1, 6-14, 19 по форме отчетности 0409807 на последнюю отчетную дату);
- концентрация обязательств перед крупными кредиторами/группой кредиторов к капиталу.

В соответствии с утвержденным в Банке Положением по ВПОДК и управлению рисками Базисный экономический капитал – это капитал, необходимый Банку для покрытия всех рисков, признанных значимыми.

Требуемый объем капитала для покрытия риска концентрации определяется путем распределения капитала через систему лимитов, а также путем определения стресс-надбавок по итогам проведения стресс-тестирования.

Контроль установленных лимитов и сигнальных значений риска концентрации осуществляется Службой управления рисками, в том числе, на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Показатели риска концентрации по состоянию на 01.07.2019г.:

Направление кредитной концентрации	Показатель концентрации	Диапазон значений / Доля капитала на покрытие риска				Факт на 01.07.2019	Лимит	Сигнальное значение	Добавка соответствующая значению на 01.07.2019
		0.10 %	0.20 %	0.30 %	0.40 %				
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	<=250	>250 и <=500	>500 и <=750	>750	123.27 %	500	450	0.10 %
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<=22	>22 и <=25	25	>25	14.83 %	25	23	0.10 %
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	<=0.9	>0.9 и <=1.8	>1.8 и <=2.7	>2.7	0.17 %	1.8	1.62	0.10 %
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	<=10	>10 и <=15	>15 и <=18	>18	7.46 %	18	16.2	0.10 %
По типам инструментов	Доля вложений в ценные бумаги и ПФИ в общем объеме активов	<=10	>10 и <=25	>25 и <=50	>50	0.00 %	25	22.5	0.10 %
По отрасли заемщика	Доля суммарных требований к заемщикам из крупнейшей отрасли в общем объеме требований к клиентам	<=25	>25 и <=50	>50 и <=75	>75	21.41 %	50	45	0.10 %
По географической зоне	Доля требований к заемщикам из одной географической зоны/региона в общем объеме требований к клиентам	<=50	>50 и <=75	>75 и <=85	>85	71.21 %	85	76.5	0.20 %
По валюте	Доля суммарных требований в иностранной валюте в общем объеме кредитов клиентам	<=10	>10 и <=25	>25 и <=50	>50	1.22 %	25	22.5	0.10 %
По сфере деятельности (раздел ОКВЭД)	Доля суммарных требований к заемщикам из крупнейшей сферы деятельности в общем объеме требований к клиентам	<=25	>25 и <=50	>50 и <=75	>75	25.86 %	50	45	0.20 %

По виду принятого обеспечения	Доля наиболее значимого типа имущественного обеспечения в совокупном объеме принятого обеспечения	≤ 25	> 25 и ≤ 50	> 50 и ≤ 75	> 75	18.54%	75	67.5	0.10%
Зависимость от отдельных видов доходов	Отношение крупнейшей статьи доходов к сумме ПД и НПП	≤ 50	> 50 и ≤ 75	> 75 и ≤ 85	> 85	54.76%	85	76.5	0.20%
Зависимость от отдельных источников ликвидности	Отношение обязательств перед крупными кредиторами/группой кредиторов (более 10%) к капиталу	≤ 25	> 25 и ≤ 50	> 50 и ≤ 100	> 100	16.92%	50	45	0.10%

Из таблицы следует, что в соответствии с процедурами оценки риска концентрации, объем Капитала необходимый на покрытие риска концентрации составляет 1.5 % Базисного экономического капитала Банка. За отчетный период существенных изменений в структуре, а также в объеме риска концентрации не произошло.

7.6. Хеджирование

Банк не использует операции хеджирования в связи с незначительностью объемов операций, подверженных рискам, подлежащим хеджированию.

Дополнительная информация о рисках раскрывается Банком в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка www.ufb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8. Информация об управлении капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение требований Банка России по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Политика Банка по управлению капиталом строится на четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по разработке стратегии управления риском и капиталом.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает достаточность капитала, рентабельность капитала. В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Изменений в политику Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не вносилось. Управление капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 03/20/19-С от 20.03.2019г.).

Система управления рисками и капиталом Банка должна позволять оценивать ее риски и достаточность имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процедуры управления капиталом: управление капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Решений о выплате дивидендов участникам Банка в отчетном периоде не принималось.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

Информация о соблюдении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в процентах:

На 01.07.2019

Норматив	Минимальное нормативное значение	Минимально допустимое числовое значение надбавок	Нормативное значение с учётом надбавки	Фактическое значение
H1.1	4.50	2	6.500	41.886
H1.2	6.00		8.000	41.886
H1.0	8.00		10.000	45.246

На 01.01.2019

Норматив	Минимальное нормативное значение	Минимально допустимое числовое значение надбавок	Нормативное значение с учётом надбавки	Фактическое значение
H1.1	4.50	1.875	6.375	39.413
H1.2	6.00		7.875	39.413
H1.0	8.00		9.875	41.487

Требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 не нарушались.

9. Сегментный анализ

Банк не размещает публично ценные бумаги, в связи, с чем не осуществляет анализ по сегментам деятельности.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными участниками, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

Ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами:

тыс. руб.

Статьи	Ключевой управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Остаток задолженности на начало периода	4 500	8 345	84 287	145 202
Выдано кредитов в течение периода	6 104	0	150 785	53 069
Погашено кредитов в течение периода	4 500	3 845	66 090	113 984
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец периода	6 104	4 500	168 982	84 287
Резерв	1 620	945	26 599	990
Процентный доход	324	1 057	7 946	14 915
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ				
Остаток на начало периода	0	0	239 892	346 886
Получено средств в течение периода	0	0	970 160	2 427 745
Выплачено средств в течение периода	0	0	887 056	2 535 818

Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	1 079
Остаток на конец периода	0	0	322 996	239 892
Процентный расход	0	0	5 140	17 731
Комиссионные доходы	0	0	373	1 128
Кредитные линии	0	0	5 263	14 354
Выданные гарантии	0	0	15 769	45 561
Комиссии по выданным гарантиям	0	0	212	667

Просроченной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с Банком сторонам на 1 июля 2019 года не было. Операций со связанными сторонами по вложению средств в ценные бумаги, привлечению (размещению) субординированных кредитов, списанию безнадежной задолженности, привлечений гарантий за 2018 год Банк не осуществлял.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.07.2019г. составили:

<i>тыс. руб.</i>					
Краткосрочные вознаграждения (зарплата/премии)	Отчисления в фонды	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Выплаты на основе акций
2 957	883	0	0	0	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка не осуществлялись.

Выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, в отчетном периоде не осуществлялись.

Выплаты вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в Банке не предусмотрены.

Совместных программ с другими работодателями не предусмотрено.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В отчетном периоде выплаты на основе долевых инструментов Банка не осуществлялись.

13. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной отчетности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.07.2019 года, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, размещена на сайте ООО «Унифондбанк» по адресу <http://www.ufb.ru> и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления _____ /Власова Т.В./

Заместитель главного бухгалтера _____ /Вартанянц Н.С./

09 августа 2019 г.

