



**Уральский Банк**  
реконструкции и развития

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

**ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>2.2. Основные показатели деятельности.....</b>  | <b>8</b>  |
| <b>2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....</b>   | <b>8</b>  |
| <b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ<br/>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ<br/>ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>   | <b>9</b>  |
| <b>3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....</b>   | <b>9</b>  |
| <b>3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.....</b>   | <b>19</b> |
| <b>3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве.....</b>   | <b>20</b> |
| <b>3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности,<br/>связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода .....</b>  | <b>20</b> |
| <b>3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты .....</b>   | <b>22</b> |
| <b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО<br/>БАЛАНСА .....</b>   | <b>22</b> |
| <b>4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....</b>   | <b>22</b> |
| <b>4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или<br/>убыток.....</b>   | <b>23</b> |
| <b>4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий<br/>совокупный доход .....</b>   | <b>25</b> |
| <b>4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости<br/>и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по<br/>справедливой стоимости .....</b>                         | <b>26</b> |
| <b>4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние<br/>хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые<br/>хозяйственные общества и структурированные организации .....</b> | <b>29</b> |
| <b>4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....</b>   | <b>31</b> |
| <b>4.7. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки по финансовым активам.....</b>   | <b>35</b> |
| <b>4.8. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами .....</b>  | <b>38</b> |
| <b>4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве<br/>обеспечения.....</b>   | <b>38</b> |
| <b>4.10. Информация об основных средствах .....</b>  | <b>39</b> |
| <b>4.11. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной<br/>деятельности.....</b>   | <b>41</b> |
| <b>4.12. Информация о нематериальных активах .....</b>   | <b>42</b> |
| <b>4.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов .....</b>  | <b>43</b> |
| <b>4.14. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....</b>  | <b>43</b> |
| <b>4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток.....</b>   | <b>44</b> |
| <b>4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....</b>   | <b>45</b> |
| <b>4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....</b>   | <b>46</b> |
| <b>4.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной<br/>организации .....</b>   | <b>46</b> |
| <b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О<br/>ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>  | <b>47</b> |
| <b>5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов.....</b>  | <b>47</b> |
| <b>5.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки.....</b>   | <b>48</b> |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>5.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....</b>  | <b>49</b> |
| <b>5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....</b>   | <b>51</b> |
| <b>5.5. Информация о вознаграждении работникам.....</b>   | <b>51</b> |
| <b>5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....</b>  | <b>52</b> |
| <b>5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.....</b>  | <b>53</b> |
| <b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....</b>   | <b>54</b> |
| <b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>  | <b>56</b> |
| <b>8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....</b>   | <b>57</b> |
| <b>8.1 Информация в отношении отдельных видов значимых рисков .....</b>   | <b>62</b> |
| <b>9. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 07.08.2017 № 4482-У "О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ" ДЛЯ ГОЛОВНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ГРУПП.....</b> | <b>73</b> |
| <b>10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....</b>   | <b>82</b> |
| <b>11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>   | <b>84</b> |
| <b>12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....</b>   | <b>88</b> |

## ВВЕДЕНИЕ

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

- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);

- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»);

- Указания № 4482-У от 7 августа 2017 года "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

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

По состоянию на 01.07.2019 в состав банка входят 13 филиалов и 188 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж. По состоянию на 01.04.2019 в состав банка входили 13 филиалов и 189 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж.

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

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

По состоянию на 01 июля 2019 года в Группу УБРИР входят следующие организации:

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

По состоянию на 01 января 2019 года в Группу УБРИР входят следующие организации:

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

В течение 2 квартала 2019 года из состава участников банковской группы исключен UBRD Capital Designated Activity Company.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год утверждена годовым Общим собранием акционеров ПАО КБ «УБРИР» 26 июня 2019 года.

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

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

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

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

*Виды лицензий, на основании которых действует Банк*

| № | Вид лицензии (деятельности, работ)   | Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Срок действия лицензии (разрешения, допуска) |
|---|--|--|--|---|--|
| 1 | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций  | 429  | 06.02.2015                                 | Банк России                                   | бессрочно                                    |
| 2 | Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами   | 429  | 06.02.2015                                 | Банк России                                   | бессрочно                                    |
| 3 | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности                      | 166-03591-010000   | 07.12.2000                                 | ФКЦБ России                                   | бессрочно                                    |
| 4 | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности                     | 166-03488-100000   | 07.12.2000                                 | ФКЦБ России                                   | бессрочно                                    |
| 5 | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности                   | 166-04114-000100   | 20.12.2000                                 | ФКЦБ России                                   | бессрочно                                    |
| 6 | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами | 166-03684-001000   | 07.12.2000                                 | ФКЦБ России                                   | бессрочно                                    |
| 7 | Генеральная лицензия на экспорт золота   | 092RU19002001204   | 01.02.2019                                 | Министерство промышленности и торговли РФ     | по 14.02.2020                                |
| 8 | Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации                                 | 0007857  | 08.04.2015                                 | Управление ФСБ РФ по Свердловской области     | бессрочно                                    |
| 9 | Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну                        | 0077297  | 16.06.2015                                 | Управление ФСБ РФ по Свердловской области     | до 19.02.2019                                |

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

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

## 2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 полугодие 2019 года со следующими финансовыми показателями:

|         | <i>тыс. руб.</i> |               |
|---------|------------------|---------------|
|         | На 01.07.2019    | На 01.01.2019 |
| Активы  | 255 422 975      | 267 221 487   |
| Капитал | 20 270 942       | 23 839 236    |

|                               | <i>тыс. руб.</i>         |                          |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                               | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
| Прибыль до налогообложения    | 153 814                  | 546 098                  |
| Прибыль после налогообложения | 34 629                   | 276 409                  |

## 2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

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

В течение шести месяцев 2019 года ключевая ставка снизилась на 0,25% годовых до уровня 7,50%. Второе за год снижение ключевой ставки на 0,25% годовых произошло 26 июля 2019. Инфляция июнь 2019 к июню 2018 года составила 4,7%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 26.07.2019 Банк России прогнозирует возвращение уровня годовой инфляции к целевому уровню 4,0% в начале 2020 года.

По данным Центрального Банка совокупные активы кредитных организаций снизились с начала 2019 года на 1,7% до 92 488,6 млрд. руб., объем сбережений населения увеличился на 1,8% до 28 982,5 млрд. руб. При этом совокупный размер капитала банков на 01.05.2019 составил 10 234,4 млрд. руб.

За шесть месяцев 2019 года активы ПАО КБ «УБРиР» снизились на 4,4% и по состоянию на 01.07.2019 составили 255,423 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) ПАО КБ «УБРиР» по итогам 2 квартала 2019 года составили 20,271 млрд. руб., уменьшившись на 15,0% по сравнению с началом 2019 года.

По результатам деятельности за 6 месяцев 2019 года Банк получил прибыль в размере 34,629 млн. рублей, за аналогичный период 2018 года – прибыль 276,409 млн. руб. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 18.12.2018 № 1085.

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

#### ***Учет операций с клиентами.***

Оценка финансовых активов.

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществляться управление данным финансовым активом:

актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка финансовых обязательств.

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

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

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

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

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

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

#### ***Учет операций ценных бумаг.***

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

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

долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);

долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг;

долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

долговые или долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

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

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками РЦБ.

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

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.***

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

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

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

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

Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов принимаются учетные цены Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен.

### ***Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.***

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

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

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

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

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

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

расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

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

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

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

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

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

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

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

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

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

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

### **Учет резервов на возможные потери.**

Банк формирует следующие виды резервов:

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

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

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

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

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

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- внутрибанковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

### **Учет основных средств.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

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

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

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

-на дату прекращения его признания.

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

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

#### ***Учет доходов, расходов и финансовых результатов.***

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 2 квартал 2019 года в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 3 квартале 2019 года не планируется.

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

Во втором квартале 2019 года не произошло изменений налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающих существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

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

### *Оценка финансовых инструментов*

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

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

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

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

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

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

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

### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

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

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

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

#### *Налоговое законодательство*

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### **3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

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

## **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

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

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

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

|   | <i>тыс. руб.</i>     |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | <b>На 01.07.2019</b> | <b>На 01.01.2019</b> |
| Наличные денежные средства  | 3 906 088            | 5 118 288            |
| Средства в Банке России,<br>в том числе:  | 7 758 160            | 7 883 099            |
| обязательные резервы  | 1 578 273            | 1 623 509            |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ<br>в том числе:  | 285 186              | 1 896 679            |
| средства, по которым существует риск несения потерь   | 648                  | -                    |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях<br>других стран   | 189 712              | 1 612 466            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь</b> | <b>10 560 225</b>    | <b>14 887 023</b>    |

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 июля 2019 года составили 1 578 273 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 1 623 509 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 июля 2019 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 500 тыс. руб.

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

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

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

|   | <i>тыс. руб.</i>  |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | На 01.07.2019     | На 01.01.2019     |
| Еврооблигации   | -                 | 15 311 262        |
| Еврооблигации Российской Федерации                          | -                 | 642 385           |
| Облигации субъектов Российской Федерации                    | -                 | 300 010           |
| Облигации кредитных организаций                             | -                 | 8 771 533         |
| Облигации кредитных организаций-нерезидентов                | -                 | 143 125           |
| Облигации российских компаний                               | -                 | 2 530 318         |
| из них:   |                   |                   |
| нефтегазовая отрасль  | -                 | 14 167            |
| финансовая сфера  | -                 | 2 516 151         |
| <b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>                    | <b>-</b>          | <b>27 698 633</b> |
| Акции российских компаний                                   | 60                | 3 297             |
| из них:   |                   |                   |
| финансовая сфера  | 60                | -                 |
| добыча полезных ископаемых                                  | -                 | 3 297             |
| <b>Вложения в долевые ценные бумаги</b>                     | <b>60</b>         | <b>3 297</b>      |
| Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:   | 2 472             | 389               |
| ценные бумаги   | 2 472             | 389               |
| Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:    | 24 189            | 15 774            |
| иностранная валюта  | 13 428            | 12 526            |
| производные финансовые инструменты                          | 10 761            | 3 248             |
| Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:      | 11 232 835        | 8 510 510         |
| иностранная валюта  | 11 232 835        | 7 340 297         |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | -                 | 1 170 213         |
| Прочие сделки   | 939               | 1 346             |
| <b>Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:</b>   | <b>11 260 435</b> | <b>8 528 019</b>  |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность           | 4 888 706         | X                 |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности        | (48 887)          | X                 |
| Корректировка РВПС до ОР                                    | 48 887            | X                 |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| Начисленные проценты и прочие доходы  | 885 742           | X                 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам  | (8 857)           | X                 |
| Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам  | 8 857             | X                 |
| <b>Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам</b> | <b>5 774 448</b>  | <b>X</b>          |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>      | <b>17 034 943</b> | <b>36 229 949</b> |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа                   | -                 | 26 995 834        |

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

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) по состоянию на 01.07.2019г. составил 5 774 448 тыс. руб. Данная сумма состоит из ссудной задолженности и начисленных процентов по ней.

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

По состоянию на дату:

|                                       | <i>тыс. руб.</i>    |                       |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|
|                                       | На 1 июля 2019 года | На 1 января 2019 года |
| Объем сформированного резерва по РСБУ | 57 744              | 55 599                |
| Корректировки резерва                 | -57 744             | -                     |
| Оценочный резерв                      | -                   | -                     |

За период:

|                           | <i>тыс. руб.</i>         |  |
|---------------------------|--------------------------|--|
|                           | За 1 полугодие 2019 года | Нарастающим итогом с даты формирования |
| Изменение резерва по РСБУ | 2 145                    | 57 744                                 |

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

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

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

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

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

|  | На 01.07.2019     | На 01.01.2019<br>"имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи" | тыс. руб.<br>Географическая<br>концентрация<br>активов |
|--|-------------------|--|--|
| Еврооблигации  | 13 228 072        | 2 716 969  | Страны ОЭСР  |
| Облигации субъектов Российской Федерации   | -                 | 365 246  | Российская Федерация                                   |
| Облигации кредитных организаций  | 13 296 209        | 9 416 135  | Российская Федерация                                   |
| Облигации российских компаний  | 1 219 832         | 3 271 808  | Российская Федерация                                   |
| в том числе:   |                   |  |  |
| нефтегазовая отрасль   | 14 945            | -  |  |
| связь и телекоммуникация   | -                 | 103 812  |  |
| финансовая сфера   | 1 204 887         | 3 167 996  |  |
| <b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>   | <b>27 744 113</b> | <b>15 770 158</b>  |  |
| <b>Вложения в долевые ценные бумаги</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>   |  |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>  | <b>27 744 113</b> | <b>15 770 158</b>  |  |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа | 26 524 282        | 15 404 911   |  |

Информация о финансовых активах, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П: балансовая стоимость финансового актива, определенная без учета корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового

актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России N 605-П и Положением Банка России N 606-П балансовую стоимость финансового актива, составила 27 718 460 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 1 полугодия 2019 года был сформирован оценочный резерв в сумме 3 835 тыс. руб. (отражен по строке 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» публикуемой формы 0409806). Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.07.2019г. составил 3 835 тыс. руб.

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, офферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

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

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

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

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

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

Исходные данные уровня 1 – это котлируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котлируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котировемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка:

|   | На 01 июля 2019 года | На 01 января 2019 года |
|---|----------------------|------------------------|
| Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня  | 36 815 860           | 51 999 384             |
| Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня  | -                    | -                      |
| Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня | -                    | -                      |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>36 815 860</b>    | <b>51 999 384</b>      |

В течение 2 квартала 2019 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились. По активам, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, справедливая стоимость примерно равна балансовой.

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

| Наименование   | Страна регистрации | Основная деятельность   | Доля участия, %     |                       | Объем вложений, тыс. руб. |                       |
|--|--------------------|---|---------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
|  |                    |   | На 1 июля 2019 года | На 1 января 2019 года | На 1 июля 2019 года       | На 1 января 2019 года |
| UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)      | Ирландия           | Выпуск долговых ценных бумаг  | 100                 | 100                   | 0,04                      | 0,04                  |
| Закрытое акционерное общество "Стожок"                               | Россия             | Прочая деятельность в области спорта  | 40,0953             | 40,0953               | 3 620,97                  | 3 620,97              |
| Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"                                      | Россия             | Прочее денежное посредничество  | 99,999990000001     | 99,999990000001       | 10 000,00                 | 10 000,00             |
| Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"              | Россия             | Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе | 100                 | 100                   | 822 000,00                | 822 000,00            |
| Интервальный комбинированный паевой инвестиционный фонд "Квантум"    | Россия             | Вложения в ценные бумаги  | 82,8414             | 82,8414               | 500 000,00                | 500 000,00            |
| <b>Оценочный резерв (на 01.01.2019 – резерв на возможные потери)</b> |                    |   | <b>X</b>            | <b>X</b>              | <b>312 369,97</b>         | <b>314 620,97</b>     |
| <b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации</b>   |                    |   | <b>X</b>            | <b>X</b>              | <b>1 023 251,04</b>       | <b>1 021 000,04</b>   |

Также в строку 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 по состоянию на 01.07.2019г. и на 01.01.2019г. включены средства, внесенные в уставной капитал S.W.I.F.T в сумме 769 тыс. руб.

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

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

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 июля 2019 года:

| Наименование  | Местонахождение | Основной вид деятельности                                | Доля участия, % |
|---|-----------------|--|-----------------|
| Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс"                  | Россия          | Вложения в ценные бумаги                                 | 0               |
| Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР - лизинг"                   | Россия          | Деятельность по финансовой аренде (лизингу / сублизингу) | 0               |
| Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К"                      | Россия          | Деятельность по финансовой аренде (лизингу / сублизингу) | 0               |
| Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал" | Россия          | Деятельность по управлению ценными бумагами              | 0               |

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 января 2019 года:

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

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

Риски Банка, связанные с участием в структурированных организациях несущественны.

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

Доходы от структурированных организаций за отчетный период, балансовая стоимость активов, переданных структурированным организациям в отчетном периоде, статьи бухгалтерского баланса, в составе которых данные активы и обязательства признаны, раскрыты в пункте 12 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.

#### 4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

|  | <i>тыс. руб.</i>   |                    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | На 01.07.2019      | На 01.01.2019      |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность          | 162 066 420        | 153 183 864        |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности       | (4 667 085)        | (3 838 745)        |
| Корректировка РВПС до ОР                                   | 1 563 585          | X                  |
| Начисленные проценты и прочие доходы                       | 3 993 949          | 4 546 581          |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам | (832 637)          | (146 865)          |
| Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам     | 365 430            | X                  |
| Корректировки по МСФО                                      | 471 734            | X                  |
|  | <b>162 961 396</b> | <b>153 744 835</b> |

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

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

|  | <i>тыс. руб.</i>   |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| Наименование   | 01.07.2019         | 01.01.2019         |
| Депозиты в Банке России  | -                  | 4 500 000          |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям                                    | 85 432 562         | 62 239 191         |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 53 344 978         | 68 765 181         |
| Ссуды физическим лицам   | 23 288 880         | 17 679 492         |
| <b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>        | <b>162 066 420</b> | <b>153 183 864</b> |
| Резерв на возможные потери   | 4 667 085          | 3 838 745          |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки    | (1 563 585)        | X                  |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>  | <b>158 962 920</b> | <b>149 345 119</b> |

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

| Наименование  | тыс. руб.         |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 01.07.2019        | 01.01.2019        |
| Финансирование текущей деятельности   | 49 232 140        | 66 098 717        |
| Торговое финансирование контрактов  | 265 996           | 369 808           |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива) | 55 622            | 1 052 986         |
| Прочие  | 3 791 220         | 1 243 670         |
| <b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>  | <b>53 344 978</b> | <b>68 765 181</b> |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц   | 1 684 239         | 1 508 133         |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки   | (1 134 778)       | X                 |
| <b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС</b>   | <b>51 660 739</b> | <b>67 257 048</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>  | <b>52 795 517</b> | <b>67 257 048</b> |

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

| Наименование   | тыс. руб.         |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | 01.07.2019        | 01.01.2019        |
| На потребительские цели  | 20 265 620        | 15 551 731        |
| Ипотечные и жилищные кредиты   | 3 006 193         | 2 107 152         |
| Автокредиты  | 17 067            | 20 609            |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа | -                 | -                 |
| <b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>  | <b>23 288 880</b> | <b>17 679 492</b> |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц   | 2 361 846         | 1 781 112         |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки  | (565 437)         | X                 |
| <b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС</b>   | <b>20 927 034</b> | <b>15 898 380</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>  | <b>21 492 471</b> | <b>15 898 380</b> |

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

| Наименование  | тыс. руб.         |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | на 01.07.2019     | на 01.01.2019     |
| МБК   | 66 274 251        | 59 012 504        |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  | 18 090 279        | 2 229 437         |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 36 431            | -                 |
| Прочие активы, признаваемые ссудами   | 1 031 601         | 997 250           |
| Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам  |                   |                   |
| <b>Итого ссудная задолженность кредитных организаций</b>  | <b>85 432 562</b> | <b>62 239 191</b> |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций   | 621 000           | 549 500           |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки   | 136 630           | -                 |
| <b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС</b>   | <b>84 811 562</b> | <b>61 689 691</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>  | <b>84 674 932</b> | <b>61 689 691</b> |

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

| На 01.07.2019   | тыс. руб.             |                   |                   |                    |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | Кредитных организаций | Юридических лиц   | Физических лиц    | Итого              |
| <b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>                      | <b>85 432 562</b>     | <b>53 344 978</b> | <b>23 288 880</b> | <b>162 066 420</b> |
| I категории качества  | 23 332 562            | 24 623 359        | 97 769            | 48 053 690         |
| II категории качества   | 62 100 000            | 23 672 632        | 16 565 186        | 102 337 818        |
| III категории качества  | -                     | 3 695 356         | 4 619 883         | 8 315 239          |
| IV категории качества   | -                     | 178 795           | 521 650           | 700 445            |
| V категории качества  | -                     | 1 174 836         | 1 484 392         | 2 659 228          |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности                    | 621 000               | 1 684 239         | 2 361 846         | 4 667 085          |
| Корректировка РВПС до ОР под ОКУ                                | 136 630               | (1 134 778)       | (565 437)         | (1 563 585)        |
| <b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>             | <b>84 811 562</b>     | <b>51 660 739</b> | <b>20 927 034</b> | <b>157 399 335</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b> | <b>84 674 932</b>     | <b>52 795 517</b> | <b>21 492 471</b> | <b>158 962 920</b> |

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

| На 01.07.2019   | Кредитных организаций | Юридических лиц   | Физических лиц    | Итого              |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>                      | <b>85 432 562</b>     | <b>53 344 978</b> | <b>23 288 880</b> | <b>162 066 420</b> |
| Непросроченные ссуды  | 85 432 562            | 51 825 190        | 19 593 647        | 156 851 399        |
| Просроченная задолженность на срок до 30 дней                   | -                     | 92 662            | 1 017 865         | 1 110 527          |
| Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней             | -                     | 270 678           | 721 221           | 991 899            |
| Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней            | -                     | 8 215             | 520 265           | 528 480            |
| Просроченная задолженность на срок более 180 дней               | -                     | 1 148 233         | 1 435 882         | 2 584 115          |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности                    | 621 000               | 1 684 239         | 2 361 846         | 4 667 085          |
| Корректировка РВПС до ОР по ОКУ                                 | 136 630               | (1 134 778)       | (565 437)         | (1 563 585)        |
| <b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>             | <b>84 811 562</b>     | <b>51 660 739</b> | <b>20 927 034</b> | <b>157 399 335</b> |
| <b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b> | <b>84 674 932</b>     | <b>52 795 517</b> | <b>21 492 471</b> | <b>158 962 920</b> |

тыс. руб.

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

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

|   | <i>тыс. руб.</i>                                |   |  |
|---|---|---|--|
|   | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У | Резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У |
|   | <b>На 01.07.2019г.</b>                          | <b>На 01.01.2019г.</b>  |  |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях   | 5   | 1   | -  |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                | -   | 48 887  | -  |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | 8 857   | -  |
| Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | -   | -   | -  |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости   | 3 103 500                                       | 4 667 085   | 3 838 745  |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости                      | 467 207   | 832 637   | 146 865  |
| Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                   | 3 835   | -   | -  |
| Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации   | 312 370   | 482 091   | 314 626  |
| Резервы на возможные потери по прочим активам   | 2 987 044                                       | 2 966 101   | 1 080 900  |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон        | 255 008   | 244 029   | 202 797  |
| <b>Итого</b>  | <b>7 128 969</b>                                | <b>9 249 688</b>  | <b>5 583 933</b>   |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1 полугодие 2019 года:

|   | <i>тыс. руб.</i>      |                    |                  |                    |
|---|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|   | Кредитных организаций | Юридических лиц    | Физических лиц   | Итого              |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.01.2019</b> | <b>549 500</b>        | <b>1 508 133</b>   | <b>1 781 112</b> | <b>3 838 745</b>   |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода                            | 71 500                | 193 173            | 807 613          | 1 072 286          |
| Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода                            | 136 630               | (1 135 389)        | (565 437)        | (1 564 196)        |
| Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные          | -                     | (10 767)           | (226 879)        | (237 646)          |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований   | -                     | (6 300)            | -                | (6 300)            |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований  | -                     | 611                | -                | 611                |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.07.2019</b> | <b>621 000</b>        | <b>1 684 239</b>   | <b>2 361 846</b> | <b>4 667 085</b>   |
| <b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019</b>                        | <b>136 630</b>        | <b>(1 134 778)</b> | <b>(565 437)</b> | <b>(1 563 585)</b> |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 1 полугодие 2018 года:

|  | <i>тыс. руб.</i>      |                  |                  |                  |
|--|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Кредитных организаций | Юридических лиц  | Физических лиц   | Итого            |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018</b>                                   | <b>154 449</b>        | <b>1 670 272</b> | <b>1 871 932</b> | <b>3 696 653</b> |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода                   | 225 388               | 313 130          | 226 183          | 764 701          |
| Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | -                     | (738 452)        | (313 670)        | (1 052 122)      |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.07.2018</b>                                   | <b>379 837</b>        | <b>1 244 950</b> | <b>1 784 445</b> | <b>3 409 232</b> |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 полугодие 2019 года:

|   | <i>тыс. руб.</i>  |   |   |              |
|---|---|---|---|--------------|
|   | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный доход | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | <b>Итого</b> |
| <b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019</b>                            | -   | -   | -   | -            |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода            | -   | -   | -   | -            |
| Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода            | -   | 31 855  | -   | 31 855       |
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | -   | -   | -   | -            |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг                                   | -   | -   | -   | -            |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг                                  | -   | (28 020)  | -   | (28 020)     |
| <b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.07.2019</b>                            | -   | -   | -   | -            |
| <b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019</b>        | -   | <b>3 835</b>  | -   | <b>3 835</b> |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 полугодие 2018 года:

|  | <i>тыс. руб.</i>  |  |   |                  |
|--|---|--|---|------------------|
|  | Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | Ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи | Ценные<br>бумаги,<br>удерживаемые<br>до погашения | <b>Итого</b>     |
| <b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2018</b>                 | -   | <b>2 191 947</b>                                     | -   | <b>2 191 947</b> |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | -   | -  | -   | -                |
| Требования по ценным бумагам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные      | -   | (2 180 001)  | -   | (2 180 001)      |
| <b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.07.2018</b>                 | -   | <b>11 946</b>  | -   | <b>11 946</b>    |

#### 4.8. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

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

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

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

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

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.07.2019 года):

| Обеспечение                      | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги (облигации, акции) | 26 524 282                      | до 7 дн.                    |

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

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

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

|   | <i>тыс. руб.</i>   |                   |                    |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|
|   | Юридические лица   | Физические лица   | Итого              |
| <b>Обеспечение I категории качества:</b>  | <b>718 289</b>     | <b>-</b>          | <b>718 289</b>     |
| Собственные векселя   | 688 259            | -                 | 688 259            |
| Гарантийные депозиты  | 30 030             | -                 | 30 030             |
| <b>Обеспечение II категории качества</b>  | <b>7 618 542</b>   | <b>-</b>          | <b>7 618 542</b>   |
| Недвижимость  | 6 718 368          | -                 | 6 718 368          |
| Основные средства, в т.ч. транспорт   | 189 867            | -                 | 189 867            |
| Ценные бумаги   | -                  | -                 | -                  |
| Поручительство  | 710 307            | -                 | 710 307            |
| <b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b> | <b>206 456 925</b> | <b>10 059 417</b> | <b>216 516 342</b> |
| <b>Итого</b>  | <b>214 793 756</b> | <b>10 059 417</b> | <b>224 853 173</b> |

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

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

#### 4.10. Информация об основных средствах

|  |                  |                                     |                             | <i>тыс. руб.</i>  |
|--|------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|  | Здания и земля   | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого             |
| <b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>               | <b>6 872 373</b> | <b>5 366 952</b>                    | <b>3 100 242</b>            | <b>15 339 567</b> |
| <b>в том числе:</b>                                  |                  |                                     |                             |                   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b> | <b>487 095</b>   | <b>2 141 871</b>                    | -                           | <b>2 628 966</b>  |
| Поступления  | 546              | 695 239                             | 1 414 397                   | 2 110 182         |
| Передачи   | -                | -                                   | -                           | -                 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»       | -                | -                                   | (908 857)                   | (908 857)         |
| Выбытия - первоначальная стоимость                   | (177 234)        | (1 643 017)                         | (1 302 545)                 | (3 122 796)       |
| Выбытия - накопленная амортизация                    | -                | (374 688)                           | -                           | (374 688)         |
| Амортизационные отчисления                           | 78 267           | 467 229                             | -                           | 545 496           |
| <b>Стоимость на 1 июля 2019 года</b>                 | <b>6 695 685</b> | <b>4 419 174</b>                    | <b>2 303 237</b>            | <b>13 418 096</b> |
| <b>в том числе:</b>                                  |                  |                                     |                             |                   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года</b>   | <b>565 362</b>   | <b>2 234 412</b>                    | -                           | <b>2 799 774</b>  |

|  |                  |                  |                  |                   |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>               | <b>4 915 083</b> | <b>3 564 678</b> | <b>3 059 088</b> | <b>11 538 849</b> |
| <b>в том числе:</b>                                  |                  |                  |                  |                   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b> | <b>329 595</b>   | <b>1 722 723</b> | <b>-</b>         | <b>2 052 318</b>  |
| <hr/>  |                  |                  |                  |                   |
| Поступления  | 1 863 282        | 1 164 795        | 1 800 679        | 4 828 756         |
| Передачи   | -                | -                | -                | -                 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»       | -                | -                | -                | -                 |
| Выбытия - первоначальная стоимость                   | -                | (218 466)        | (2 761 732)      | (2 980 198)       |
| Выбытия - накопленная амортизация                    | -                | (177 608)        | -                | (177 608)         |
| Амортизационные отчисления                           | 75 145           | 301 883          | -                | 377 028           |
| <hr/>  |                  |                  |                  |                   |
| <b>Стоимость на 1 июля 2018 года</b>                 | <b>6 778 365</b> | <b>4 511 007</b> | <b>2 098 035</b> | <b>13 387 407</b> |
| <b>в том числе:</b>                                  |                  |                  |                  |                   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 июля 2018 года</b>   | <b>404 740</b>   | <b>1 846 998</b> | <b>-</b>         | <b>2 251 738</b>  |

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

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

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

#### 4.11. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | <i>тыс. руб.</i>      |
|--|-----------------------|
|  | <b>Здания и земля</b> |
| <b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>               | <b>1 238 460</b>      |
| <b>в том числе:</b>                                  |                       |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b> | -                     |
| <hr/>  |                       |
| Переводы в состав НВНОД                              | 918 000               |
| Поступления  | 66 889                |
| Передачи   | -                     |
| Выбытия - первоначальная стоимость                   | (1 341 340)           |
| Выбытия - накопленная амортизация                    | -                     |
| Амортизационные отчисления                           | -                     |
| <hr/>  |                       |
| <b>Стоимость на 1 июля 2019 года</b>                 | <b>882 009</b>        |
| <b>в том числе:</b>                                  |                       |
| <b>Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года</b>   | -                     |
| <hr/>  |                       |
| <b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>               | <b>1 062 967</b>      |
| <b>в том числе:</b>                                  |                       |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b> | -                     |
| <hr/>  |                       |
| Переводы в состав НВНОД                              | 23 684                |
| Поступления  | -                     |
| Передачи   | -                     |
| Выбытия - первоначальная стоимость                   | -                     |
| Выбытия - накопленная амортизация                    | -                     |
| Амортизационные отчисления                           | -                     |
| <hr/>  |                       |
| <b>Стоимость на 1 июля 2018 года</b>                 | <b>1 086 651</b>      |
| <b>в том числе:</b>                                  |                       |
| <b>Накопленная амортизация на 1 июля 2018 года</b>   | -                     |

#### 4.12. Информация о нематериальных активах

|  | <i>тыс. руб.</i>  |
|--|---|
|  | <b>Лицензии на компьютерное программное обеспечение</b> |
| <b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>               | <b>89 093</b>   |
| <b>Вложения в НМА</b>                                | <b>20 814</b>   |
| <b>в том числе:</b>                                  |   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b> | <b>30 476</b>   |
| Поступления  | -   |
| Выбытия - первоначальная стоимость                   | -   |
| Выбытия - накопленная амортизация                    | -   |
| Амортизационные отчисления                           | 5 080   |
| Вложения в НМА                                       | -   |
| <b>Стоимость на 1 июля 2019 года</b>                 | <b>89 093</b>   |
| <b>Вложения в НМА</b>                                | <b>20 814</b>   |
| <b>в том числе:</b>                                  |   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года</b>   | <b>35 556</b>   |
| <b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>               | <b>89 093</b>   |
| <b>Вложения в НМА</b>                                | <b>5 687</b>  |
| <b>в том числе:</b>                                  |   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b> | <b>19 963</b>   |
| Поступления  | 15 127  |
| Выбытия - первоначальная стоимость                   | -   |
| Выбытия - накопленная амортизация                    | -   |
| Амортизационные отчисления                           | 5 213   |
| <b>Стоимость на 1 апреля 2018 года</b>               | <b>89 093</b>   |
| <b>Вложения в НМА</b>                                | <b>20 814</b>   |
| <b>в том числе:</b>                                  |   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года</b> | <b>25 176</b>   |

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

|   | <i>тыс. руб.</i>  |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | На 01.07.2019г.   | На 01.01.2019г.   |
| <b>Финансовые активы, в т. ч.:</b>  | <b>52 905</b>     | <b>148 357</b>    |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой | 52 905            | 148 357           |
| <b>Нефинансовые активы, в т. ч.:</b>  | <b>18 417 934</b> | <b>19 464 279</b> |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям                                  | 3 783 043         | 2 453 819         |
| Прочие  | 14 634 891        | 17 010 460        |
| <b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>   | <b>18 470 839</b> | <b>19 612 636</b> |
| <b>Резервы на возможные потери</b>  | <b>2 966 102</b>  | <b>1 080 900</b>  |
| <b>Корректировка РВП до ОР</b>  | <b>(20 403)</b>   | <b>-</b>          |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <b>15 484 334</b> | <b>18 531 736</b> |

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

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

|  | <i>тыс. руб.</i>    |                       |
|--|---------------------|-----------------------|
|  | На 1 июля 2019 года | На 1 января 2019 года |
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО) | -                   | -                     |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:   | -                   | 234 664               |
| - синдицированные кредиты  | -                   | 234 664               |
| - депозиты "овернайт"  | -                   | -                     |
| Счета типа "Лоро"  | 518 994             | 1 140 641             |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям   | 163 791             | 130 665               |
| Договоры прямого РЕПО с банками  | 22 758 455          | 36 470 380            |
| Обязательства по уплате процентов  | 13 438              | 61 230                |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>  | <b>23 454 678</b>   | <b>38 037 580</b>     |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 полугодия 2019 года.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

|  | <i>тыс. руб.</i>   |                    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | На 01.07.2019      | На 01.01.2019      |
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>                       | <b>28 494 035</b>  | <b>29 090 529</b>  |
| - Физические лица  | 12 782 201         | 14 136 009         |
| в т. ч. в драгоценных металлах   | 3 957              | 6 475              |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели                      | 15 711 834         | 14 954 520         |
| в т. ч. в драгоценных металлах   | 93 124             | 71 975             |
| <b>Срочные депозиты</b>  | <b>180 129 990</b> | <b>177 428 083</b> |
| - Физические лица  | 159 416 902        | 146 997 444        |
| в т. ч. в драгоценных металлах   | 174 022            | 219 401            |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели                      | 20 713 088         | 30 430 639         |
| в т. ч. в драгоценных металлах   | 67 103             | 65 806             |
| <b>Обязательства по уплате процентов</b>                               | <b>621 226</b>     | <b>630 787</b>     |
| <b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>209 245 251</b> | <b>207 149 399</b> |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2019 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

| Наименование контрагента                        | Процентная ставка | На 1 июля 2019 года                               | На 1 января 2019 года                             |
|---|-------------------|---|---|
| <b>XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD</b>            | 8,25%             | 1 892 268 000,00 руб.<br>(30 000 000,00 USD)      | 2 084 118 000,00 руб.<br>(30 000 000,00 USD)      |
| <b>XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD</b>            | 10,25%            | 2 523 024 000,00 руб.<br>(40 000 000,00 USD)      | 2 778 824 000,00 руб.<br>(40 000 000,00 USD)      |
| <b>XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD</b>            | 10,25%            | 1 576 890 000,00 руб.<br>(25 000 000,00 USD)      | 1 736 765 000,00 руб.<br>(25 000 000,00 USD)      |
| <b>Итого полученные субординированные займы</b> |                   | <b>95 000 000 USD<br/>(5 992 182 000,00 руб.)</b> | <b>95 000 000 USD<br/>(6 599 707 000,00 руб.)</b> |

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

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

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается

уменьшение экономических выгод; а также обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо. Информация по ним приведена в таблице ниже:

| Наименование инструмента  | тыс. руб.        |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | На<br>01.07.2019 | На<br>01.01.2019 |
| <b>Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>   | -                | <b>723</b>       |
| иностранная валюта  | -                | 723              |
| <b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>  | <b>1 993</b>     | -                |
| драгоценные металлы   | 1 993            | -                |
| <b>Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>   | <b>2 186 755</b> | -                |
| иностранная валюта  | 75               | -                |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)   | 2 186 680        | -                |
| <b>Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод</b>     | <b>2 188 748</b> | <b>723</b>       |
| <b>Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо</b> | -                | <b>3 297</b>     |
| <b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>      | <b>2 188 748</b> | <b>4 020</b>     |

#### 4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг:

|  | тыс. руб.        |                    |
|--|------------------|--------------------|
|  | На 1 июля 2019г. | На 1 января 2019г. |
| Облигации                                      | 1 095            | 1 160              |
| Сберегательные сертификаты                     | 11 790           | 555 016            |
| Векселя  | 736 425          | 1 882 161          |
| Обязательства по процентам                     | 1 001            | 37 977             |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>750 311</b>   | <b>2 476 314</b>   |

Выпущенные Банком облигации номинированы в российских рублях.

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

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

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

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

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

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

|  | <i>тыс. руб.</i> |                    |
|--|------------------|--------------------|
|  | На 1 июля 2019г. | На 1 января 2019г. |
| <b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>   | <b>11 618</b>    | <b>120</b>         |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам    | -                | -                  |
| Прочие финансовые обязательства                      | 11 618           | 120                |
| <b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b> | <b>1 237 772</b> | <b>980 430</b>     |
| Налоги к уплате                                      | 353 712          | 30 132             |
| Прочие нефинансовые обязательства                    | 884 060          | 950 298            |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                    | <b>1 249 390</b> | <b>980 550</b>     |

#### 4.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

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

|                               | На 1 июля 2019 года   |                                  | На 1 января 2019 года |                                  |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                               | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции            | 1 001 454 334         | 3 004 363,002                    | 1 001 454 334         | 3 004 363,002                    |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>1 001 454 334</b>  | <b>3 004 363,002</b>             | <b>1 001 454 334</b>  | <b>3 004 363,002</b>             |

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

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

## **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

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

Финансовый результат по итогам 1 полугодия 2019 года составил 34 629 тыс. руб.

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

- Чистые процентные доходы в сумме 1 915 256 тыс. руб. сформированы процентными доходами и процентными расходами. 47% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 14% и 39% - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 88% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 12% составляют процентные расходы по средствам кредитным организациям. Текущая структура чистых процентных расходов говорит о преобладающей деятельности ПАО КБ «УБРиР» на традиционном рынке вкладов и кредитов физическим и юридическим лицам.

- Сокращение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило 171 556 тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток составили 2 914 779 тыс. руб. Они сформированы доходами по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта.

- Чистый убыток от переоценки иностранной валюты составил 2 225 060 тыс. руб. и обусловлен изменением курсов иностранных валют.

- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 1 637 012 тыс. руб. и сформированы преимущественно доходами от расчетного и кассового обслуживания, доходами от осуществления переводов денежных средств и от открытия и ведения банковских счетов.

- Прирост резерва по прочим потерям составил 2 036 479 тыс. руб.

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (-2 337 820 тыс. руб.) сформированы расходами на содержание персонала, организационными и

управленческими расходами, расходами по операциям с основными средствами и нематериальными активами, и прочими операционными расходами.

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

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 года и их влияние на финансовый результат:

*тыс. руб.*

|   | 01.07.2019                  |  | 01.01.2019                  |                             | Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери | Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов | Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов | Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери | Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ |
|---|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|---|---|---|--|---|
|   | Резервы на возможные потери | Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Резервы на возможные потери | Резервы на возможные потери |   |   |   |  |   |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях   | 1                           | 4  | -                           | -                           | -   | -   | -   | 1  | 4   |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                | 48 887                      | (48 887)   | -                           | -                           | -   | -   | -   | 48 887   | (48 887)  |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 857                       | (8 857)  | -                           | -                           | -   | -   | -   | 8 857  | (8 857)   |
| Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | -                           | -  | -                           | -                           | -   | -   | -   | -  | -   |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости   | 4 667 085                   | (1 563 585)  | 3 838 745                   | (237 639)                   | (6 300)   | 611   | 1 072 279   | (1 564 196)  |   |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости                      | 832 637                     | (365 430)  | 146 865                     | (77 614)                    | (83)  | (1)   | 763 469   | (365 429)  |   |
| Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                   | -                           | 3 835  | -                           | -                           | -   | (28 020)  | -   | -  | 31 855  |
| Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации   | 482 091                     | (169 721)  | 314 626                     | -                           | -   | -   | 167 465   | (169 721)  |   |
| Резервы на возможные потери по прочим активам   | 2 966 101                   | 20 943   | 1 080 900                   | (2 783)                     | (29)  | 120   | 1 888 013   | 20 823   |   |

|  |                  |                    |                    |                  |                |                 |                  |                    |
|--|------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 244 029          | 10 979             | 202 797            | -                | -              | -               | 41 232           | 10 979             |
| <b>Итого</b>   | <b>9 249 688</b> | <b>(2 120 719)</b> | <b>(5 583 933)</b> | <b>(318 036)</b> | <b>(6 412)</b> | <b>(27 290)</b> | <b>3 990 203</b> | <b>(2 093 429)</b> |

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2018 года и его влияние на финансовый результат:

|   | <i>тыс. руб.</i> |                  |   |  |
|---|------------------|------------------|---|--|
|   | 01.07.2018       | 01.01.2018       | Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери | Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности   | 3 409 232        | 3 696 653        | (1 052 122)   | 764 701  |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности   | 155 641          | 156 263          | (133 465)   | 132 843  |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях   | -                | -                | -   | -  |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи   | 11 946           | 2 191 947        | -   | (2 180 001)  |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения   | -                | -                | -   | -  |
| Резервы на возможные потери по прочим активам   | 1 295 752        | 1 390 524        | (2 135 948)   | 2 041 176  |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 146 416          | 126 668          | -   | 19 748   |
| <b>Итого</b>  | <b>5 018 987</b> | <b>7 562 055</b> | <b>(3 321 535)</b>  | <b>778 467</b>   |

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

|   | <i>тыс. руб.</i> |               |
|---|------------------|---------------|
|   | 01.07.2019       | 01.07.2018    |
| <b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |                  |               |
| <b>От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:</b>                                      | <b>17 990</b>    | <b>31 545</b> |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Российской Федерации   | -                | 30 520           |
| кредитных организаций  | -                | 79               |
| прочих резидентов  | -                | 946              |
| прочих нерезидентов  | 17 990           | -                |
| <b>От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,</b>  | <b>275 197</b>   | <b>125 691</b>   |
| <b>в том числе:</b>  |                  |                  |
| Российской Федерации   | 2 283            | 55 081           |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   | 509              | -                |
| Банка России   | 772              | -                |
| кредитных организаций  | 109 411          | 30 603           |
| прочих резидентов  | 111 772          | 2 136            |
| банков-нерезидентов  | 1 558            | -                |
| прочих нерезидентов  | 48 892           | 37 871           |
| <b>От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,</b>   | <b>1 502</b>     | <b>6 929</b>     |
| <b>в том числе:</b>  |                  |                  |
| кредитных организаций  |                  | 1 827            |
| прочих резидентов  | 1 375            | 5 102            |
| прочих нерезидентов  | 127              | -                |
| <b>От переоценки приобретенных долевого ценного бумагу,</b>  | <b>2 327</b>     | <b>70</b>        |
| <b>в том числе:</b>  |                  |                  |
| кредитных организаций  |                  | 2                |
| прочих резидентов  | 1 087            | 68               |
| прочих нерезидентов  | 1 240            | -                |
| <b>От операций с ПФИ,</b>  | <b>6 452 205</b> | <b>1 619 379</b> |
| <b>в том числе по базисным активам :</b>   |                  |                  |
| иностранная валюта   | 5 744 030        | 1 595 017        |
| процентные ставки  | -                | -                |
| ценные бумаги  | 44 142           | 11 897           |
| драгоценные металлы  | 25 862           | 2 624            |
| другие активы  | 638 171          | 9 841            |
| <b>Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>6 749 221</b> | <b>1 783 614</b> |
| <b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>       |                  |                  |
| <b>От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,</b>  | <b>246</b>       | <b>3 607</b>     |
| <b>в том числе:</b>  |                  |                  |
| Российской Федерации   |                  | 215              |
| Банка России   | 246              | 1 154            |
| прочих резидентов  |                  | 2 238            |
| <b>От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,</b>  | <b>31 205</b>    | <b>146 687</b>   |
| <b>в том числе:</b>  |                  |                  |
| Российской Федерации   | -                | 63 438           |
| Банка России   | -                | 4 330            |
| кредитных организаций  | 2 942            | 16 740           |
| прочих резидентов  | 4 613            | 5 734            |
| прочих нерезидентов  | 23 650           | 56 445           |
| <b>От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,</b>   | <b>2 585</b>     | <b>5 224</b>     |
| <b>в том числе:</b>  |                  |                  |
| кредитных организаций  | -                | 1 026            |
| прочих резидентов  | 2 406            | 4 198            |
| прочих нерезидентов  | 179              | -                |
| <b>От переоценки приобретенных долевого ценного бумагу,</b>  | <b>-</b>         | <b>71</b>        |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <b>в том числе:</b>   |                  |                  |
| кредитных организаций   | -                | 38               |
| прочих резидентов   | -                | 33               |
| <b>От операций с ПФИ,</b>   | <b>3 800 406</b> | <b>126 401</b>   |
| <b>в том числе по базисным активам :</b>  |                  |                  |
| иностранная валюта  | 175 921          | 95 398           |
| процентные ставки   | 3 262 090        | -                |
| ценные бумаги   | 19 197           | 3 685            |
| драгоценные металлы   | 2 658            | 10 223           |
| другие активы   | 340 540          | 17 095           |
| <b>Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>3 834 442</b> | <b>281 990</b>   |
| <b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>  | <b>2 914 779</b> | <b>1 501 624</b> |

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

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

|                                       | <i>тыс. руб.</i>         |                          |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                       | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
| В составе доходов                     | 19 294 242               | 59 426 490               |
| В составе расходов                    | 21 436 331               | 63 097 888               |
| <b>Итого прибыль (+) / убыток (-)</b> | <b>(2 142 089)</b>       | <b>(3 671 398)</b>       |

#### 5.5. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 1 полугодия 2019 года составила: 1 683 635 тыс. руб., страховые взносы 472 070 тыс. руб. (в течение 1 полугодия 2018 года: 1 698 221 тыс. руб. и 473 011 тыс. руб. соответственно).

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

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

тыс. руб.

|   |                  | Сумма вознаграждения  |                       |
|---|------------------|-----------------------|-----------------------|
|   |                  | 1 полугодие 2019 года | 1 полугодие 2018 года |
| Краткосрочные вознаграждения                      | Заработная плата | 70 941                | 76 502                |
|   | Страховые взносы | 12 277                | 13 016                |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности |                  | -                     | -                     |
| Прочие долгосрочные вознаграждения                |                  | -                     | -                     |
| Выходные пособия                                  |                  | -                     | -                     |
| Выплаты на основе акций                           |                  | -                     | -                     |

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

тыс. руб.

| Показатель   | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Расходы по НДС   | 88 279              | 73 385              |
| Расходы по налогу на имущество                           | 19 321              | 23 544              |
| Расходы по транспортному налогу                          | 4                   | 39                  |
| Расходы по налогу на землю                               | 1 286               | 1 478               |
| Расходы по уплате государственной пошлины                | 508                 | 1 897               |
| Расходы по прочим налогам и сборам                       | 402 539             | -                   |
| <b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>          | <b>511 937</b>      | <b>100 343</b>      |
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%) | -                   | 107 742             |
| Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)                 | 20 887              | 125 971             |
| <b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>           | <b>532 824</b>      | <b>334 056</b>      |

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

тыс. руб.

| Наименование показателя   | На 01.07.2019 | На 01.07.2018  |
|---|---------------|----------------|
| Сумма налога (20%)  | -             | 107 742        |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%) | 20 887        | 125 971        |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%)  | -             | -              |
| Сумма на налога на доходы в виде дивидендов (13%)               | -             | -              |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль     | -             | -              |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль     | -             | -              |
| <b>Итого налог на прибыль</b>                                   | <b>20 887</b> | <b>233 713</b> |

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

| Показатели   | тыс. руб.           |                     |
|--|---------------------|---------------------|
|  | 1 полугодие 2019 г. | 1 полугодие 2018 г. |
| Текущие расходы по налогу на прибыль (20%)                     | -                   | 107 742             |
| Изменения отложенного налогообложения (20%) связанные:         | -                   | -                   |
| - с возникновением и списанием временных разниц                | -                   | -                   |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | -                   | -                   |
| <b>Расходы по налогу на прибыль (20%)</b>                      | -                   | <b>107 742</b>      |

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила за 1 полугодие 2019 года 1 273 742 тыс. руб.

### 5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 полугодие 2019 года составила 34 629 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года 276 409 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года отсутствует.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных в 1 полугодии 2019 года от выбытия основных средств:

|                                     | Сумма, тыс. руб. |
|-------------------------------------|------------------|
| Доходы от выбытия основных средств  | 587              |
| Расходы от выбытия основных средств | 11 982           |

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

тыс. руб.

|  | Объекты<br>недвижимости<br>и земельные<br>участки | Транспортные<br>средства | Прочее<br>имущество | ИТОГО     |
|--|---|--------------------------|---------------------|-----------|
| <b>Стоимость долгосрочных активов,<br/>предназначенных для продажи на 1<br/>января 2019 года</b> | 1 777 109   | 23 871                   | 179 259             | 1 980 239 |
| Поступления  | 265 799   | 2 471                    | 80 569              | 348 839   |
| Выбытие  | (36 426)  | (3 682)                  | (43)                | (40 151)  |
| Убыток от переоценки   | (4 494)   | (604)                    | -                   | (5 098)   |
| <b>Стоимость долгосрочных активов,<br/>предназначенных для продажи на 1<br/>июля 2019 года</b>   | 2 001 988   | 22 056                   | 259 785             | 2 283 829 |

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 полугодие 2018 года, представлено ниже:

тыс. руб.

|  | Объекты<br>недвижимости<br>и земельные<br>участки | Транспортные<br>средства | Прочее<br>имущество | ИТОГО     |
|--|---|--------------------------|---------------------|-----------|
| <b>Стоимость долгосрочных активов,<br/>предназначенных для продажи на 1 января<br/>2018 года</b> | 1 746 790   | 21 293                   | 1 382               | 1 769 465 |
| Поступления  | 58 225  | 7 989                    | 43                  | 66 257    |
| Выбытие  | (77 830)  | (3 961)                  | (1 182)             | (82 973)  |
| Убыток от переоценки   | (3 423)   | (1 438)                  | -                   | (4 861)   |
| <b>Стоимость долгосрочных активов,<br/>предназначенных для продажи на 1 июля<br/>2018 года</b>   | 1 723 762   | 23 883                   | 243                 | 1 747 888 |

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

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 1 полугодие 2019 года составил 354 017 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года убыток составил 141 561 тыс. руб.).

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

тыс. руб.

|  | На 1 июля 2019<br>года | На 1 января 2019<br>года |
|--|------------------------|--------------------------|
| <b>Собственные средства (капитал)</b>  | <b>20 270 942</b>      | <b>23 839 236</b>        |
| Уставный капитал и эмиссионный доход   | 4 004 363              | 4 004 363                |
| Резервный фонд   | 450 654                | 450 654                  |
| Нераспределенная прибыль   | 9 830 675              | 12 796 443               |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала                     | (74 351)               | (79 431)                 |
| <b>Базовый капитал</b>   | <b>14 211 341</b>      | <b>17 172 029</b>        |
| <b>Добавочный капитал</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>                 |
| <b>Основной капитал</b>  | <b>14 211 341</b>      | <b>17 172 029</b>        |
| Прирост стоимости основных средств за счет переоценки                          | 67 500                 | 67 500                   |
| Прибыль текущего года  | -                      | -                        |
| Субординированный кредит   | 5 992 182              | 6 599 707                |
| Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | (81)                   | -                        |
| <b>Дополнительный капитал</b>  | <b>6 059 601</b>       | <b>6 667 207</b>         |

В соответствии с требованиями Положения Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)», вступившими в силу с 01.01.2019, при расчете величины агрегированных показателей прибыли/убытка капитала банка по состоянию на 01.07.2019 была исключена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых применяются требования по формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", отражаемая на балансовых счетах № 10603 и № 10605, в размере суммы переоценки, возникшей по указанным ценным бумагам начиная с 01.01.2019.

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

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

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

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

- выдача гарантий и поручительств,
- открытие кредитных линий по предоставлению кредитов,
- открытие лимитов по предоставлению средств в виде “овердрафт”,
- открытие лимитов по выдаче гарантий.

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

Использование денежных средств и их эквивалентов за шесть месяцев 2019 года составило 8 775 784 тыс. руб. Основным направлением использования денежных средств в отчетном квартале стала операционная деятельность Банка за счет роста ссудной задолженности.

За 6 месяцев 2019 года в сравнении аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 8 873 603 тыс. руб. в части увеличения денежных средств, использованных в операционной деятельности, за счет чистого прироста денежных средств от операционных активов и обязательств;

на 3 897 743 тыс. руб. в части снижения чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

на 6 265 160 тыс. руб. в части увеличения чистых денежных средств в результате изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России.

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

| Денежные средства, в т. ч.                       | За 1 полугодие 2019             | За 1 полугодие 2018 | Изменение,<br>% |
|--|---------------------------------|---------------------|-----------------|
|  | года                            | года                |                 |
|  | Сумма (тыс. руб.) прирост/отток |                     |                 |
| Денежные средства от операционной деятельности   | -29 822 704                     | -20 949 101         | -42%            |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 14 781 760                      | 18 679 503          | -21%            |
| Денежные средства от финансовой деятельности     | -                               | -                   | -               |

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

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

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

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

Задачами управления рисками являются:

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

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

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

Политика определяет:

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

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

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

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- операционный риск (включая правовой риск и регуляторный риск);

- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

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

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск;
- операционный риск;

–процентный риск.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

3. По процентному риску:

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

-изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Для всех значимых рисков Банк определяет:

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

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

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

– Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

– Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

– «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь)

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

– Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

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

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

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

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

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

#### Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.07.2019

| № п/п | Показатель   | Значение, тыс. руб. |
|-------|--|---------------------|
| 1.    | Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA 1.0, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ - Инструкция № 180-И, форма 0409135) | 188 550 780         |
| 1.1.  | Объем кредитного риска (180-И)   | 154 816 143         |
| 1.2.  | Объем рыночного риска (511-П)  | 8 295 712           |
| 1.3.  | Объем операционного риска (652-П)  | 25 438 925          |
| 2.    | Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка)   | 15 837 516          |
| 2.1.  | Объем кредитного риска (в т.ч. риск концентрации)  | -                   |
| 2.2.  | Объем рыночного риска  | -                   |
| 2.3.  | Объем операционного риска  | -                   |
| 2.4.  | Объем процентного риска  | 13 046 898          |
| 2.5.  | Объем риска ликвидности  | 2 790 619           |

|       |   |             |
|-------|---|-------------|
| 3.    | Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе | 204 388 296 |
| 3.1.  | Агрегированный объем кредитного риска, в т.ч.                                       | 154 816 143 |
| 3.1.6 | риск концентрации   | -           |
| 3.2.  | Агрегированный объем рыночного риска  | 8 295 712   |
| 3.3.  | Агрегированный объем операционного риска  | 25 438 925  |
| 3.4.  | Агрегированный объем процентного риска  | 13 046 898  |
| 3.5.  | Агрегированный объем риска ликвидности  | 2 790 619   |

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

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

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

Для каждого показателя установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан не значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Кредитный риск признан банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

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

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

Мониторинг указанных показателей осуществляется Банком ежедневно.

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

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

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

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

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

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

По результатам стресс-тестирования на 01.07.2019 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 36 167 916 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

| Финансовый инструмент                      | Сумма резерва, тыс. руб. |
|--|--------------------------|
| Срочные депозиты физических лиц            | 21 250 415               |
| Депозиты физических лиц д/в                | 3 171 246                |
| Срочные ресурсы корпоративных клиентов     | 5 267 793                |
| Расчетные счета                            | 6 297 640                |
| Прочие                                     | 180 822                  |
| <b>Итого требуемые резервы ликвидности</b> | <b>36 167 916</b>        |

## 8.1 Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

### *Кредитный риск*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

жизни).

### Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

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

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

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

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

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

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

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

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

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

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

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

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

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

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

- Повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;
- Проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;
- Проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;
- Обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

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

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

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

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному

рису, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

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

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств).

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

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 - месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Дата отчета   | Кредиты юридическим лицам (крупному бизнесу) | Кредиты малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам | Ценные бумаги | Кредиты банкам |
|---------------|--|-----------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|
| На 01.04.2019 | 1 535 460                                    | 179 011                           | 2 310 490                | 33 262        | 736 305        |
| На 01.07.2019 | 3 420 201                                    | 195 127                           | 2 752 176                | 3 835         | 757 630        |

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

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

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Группа присваивает следующие рейтинги:

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 июля 2019 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю и драгоценных металлов) представлен в таблице ниже:

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб. |
|---------------------------------|--|--|--|---|---|
| ДОЛЛАР США                      | (10 019,3528)  | 63,0756  | (631 976,69)   | (63 197,67)   | (126 395,34)  |
| ЕВРО                            | 2 723,5308   | 71,8179  | 195 598,26   | 19 559,83   | 39 119,65   |
| ЗОЛОТО                          | (15 596,94)  | 2 865,87   | (44 698,80)  | (4 469,88)  | (8 939,76)  |
| СЕРЕБРО                         | (29,00)  | 30,87  | (0,90)   | (0,09)  | (0,18)  |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Риск ликвидности**

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.07.2019. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

| Наименование показателя  | <i>тыс. руб.</i>             |                    |                    |                    |                    |
|--|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | до востребования и на 1 день | до 30 дней         | до 90 дней         | до 1 года          | свыше 1 года       |
| 1  | 2                            | 3                  | 4                  | 5                  | 6                  |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                              |                    |                    |                    |                    |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                                    | 14 958 740                   | 14 958 740         | 14 958 740         | 14 958 740         | 15 143 854         |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                 | 292 542                      | 292 542            | 292 542            | 292 542            | 292 542            |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность  | 6 603 527                    | 22 310 922         | 97 207 125         | 117 985 101        | 168 607 822        |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 471 287                    | 27 759 502         | 27 768 480         | 27 830 289         | 28 443 862         |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                               | -                            | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 6. Прочие активы   | 48 206 223                   | 54 122 276         | 59 183 331         | 60 980 363         | 173 907 156        |
| <b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>                                     | <b>76 532 319</b>            | <b>119 443 982</b> | <b>199 410 218</b> | <b>222 047 035</b> | <b>386 395 236</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |                              |                    |                    |                    |                    |
| 8. Средства кредитных организаций  | 682 786                      | 682 786            | 682 786            | 682 786            | 682 786            |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе:  | 32 114 393                   | 62 121 118         | 94 285 042         | 147 141 666        | 223 812 186        |
| 9.2. вклады физических лиц   | 13 098 097                   | 35 319 898         | 62 173 891         | 109 027 588        | 170 634 462        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства  | 22 102                       | 385 854            | 395 576            | 606 769            | 769 623            |
| 11. Прочие обязательства   | 52 523 692                   | 82 462 446         | 96 818 012         | 97 634 279         | 213 461 928        |
| <b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>   | <b>85 342 973</b>            | <b>145 652 204</b> | <b>192 181 416</b> | <b>246 065 500</b> | <b>438 726 523</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией                          | 18 749 062                   | 19 027 899         | 21 569 018         | 24 903 561         | 26 078 472         |

100% финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также, а также 97,6% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 30 дней.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 63,9% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- 38,6% прочих обязательств имеет срок погашения до 30 дней.

Большая часть внебалансовых обязательств, выданных кредитной организацией, имеют срок до погашения “до востребования и на 1 день”.

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.07.2019 банк имеет дефицит ликвидности в размере 1 037 222 тыс. руб. Результат стресс-тестирования позволяют сделать вывод об удовлетворительном уровне стрессовой устойчивости банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.07.2019г. составляет 76,2% всех вложений в ценные бумаги.

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

На 01.01.2019г. у Банка имелись депозиты в Банке России на сумму 4,5 млрд. руб., по состоянию на 01.07.2019г. депозитов в Банке России нет.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва внутренней методике банка.

Стресс-тестирование устойчивости банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе банка.

К наиболее активно используемым банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности банком.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 07.08.2017 № 4482-У "О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ" ДЛЯ ГОЛОВНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ГРУПП**

### ***Информация о структуре собственных средств (капитала)***

В Таблице ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2019 года (Таблица 1.1 Указания 4482-У):

тыс. руб.

| Но-<br>мер | Бухгалтерский баланс  |                 |  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)   |                 |  |
|------------|---|-----------------|--|--|-----------------|--|
|            | Наименование статьи   | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату,<br>тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату,<br>тыс. руб. |
| 1          | 2   | 3               | 4  | 5  | 6               | 7  |
| 1          | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:  | 24, 26          | 4 004 363                                      | X  |                 |  |
| 1.1        | отнесенные в базовый капитал  | X               | 4 004 363                                      | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"   | 1               | 4 004 363                                      |
| 1.2        | отнесенные в добавочный капитал   | X               | -  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"   | 31              | -  |
| 1.3        | отнесенные в дополнительный капитал   | X               | -  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46              | -  |
| 2          | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17          | 234 888 677                                    | X  | X               | X  |
| 2.1        | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X               | -  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"   | 32              | -  |
| 2.2        | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | X               | X  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего  | 46              | 6 059 682                                      |
| 2.2.1      |   | X               | 5 992 182                                      | из них: субординированные кредиты  | X               | 5 992 182                                      |
| 3          | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:   | 11              | 11 580 652                                     | X  | X               | X  |
| 3.1        | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | X               | 74 351   | X  | X               | X  |
| 3.1.1      | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)  | X               | -  | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)   | 8               | -  |
| 3.1.2      | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)  | X               | 74 351   | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9               | 74 351   |
| 4          | "Отложенный налоговый   | 10              | 1 273 742                                      | X  | X               | X  |

|     |  |            |             |   |        |   |   |
|-----|--|------------|-------------|---|--------|---|---|
|     | актив", всего, в том числе:  |            |             |   |        |   |   |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X          | 1 273 742   | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"   | 10     | - |   |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X          | -           | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"  | 21     | - |   |
| 5   | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 20         | 1 273 742   |   | X      | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X          | -           |   | X      | X | - |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X          | -           |   | X      | X | - |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:   | 25         | -           |   | X      | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал  | X          | -           | "Вложения в собственные акции (доли)"   | 16     | - |   |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал   | X          | -           | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"  | 37, 41 | - |   |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал   | X          | -           | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"   | 52     | - |   |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 194 909 559 |   | X      | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X          | -           | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 18     | - |   |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X          | -           | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 19     | - |   |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X          | -           | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 39     | - |   |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X          | -           | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 40     | - |   |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций  | X          | -           | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54     | - |   |

|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | - |
|-----|---|---|---|---|----|---|

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2019г. и на 01.04.2019г. (Таблица 2.1 Указания 4482-У):

| Но мер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | тыс. руб.<br>Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|--------|--|--|------------------------------------|---|
|        |  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату   |
| 1      | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 152 678 232  | 164 518 395                        | 12 214 259  |
| 2      | при применении стандартизированного подхода  | 152 678 232  | 164 518 395                        | 12 214 259  |
| 3      | при применении базового ПВР  | -  | -                                  | -   |
| 4      | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)   | -  | -                                  | -   |
| 5      | при применении продвинутого ПВР  | -  | -                                  | -   |
| 6      | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | 1 828 734  | 1 883 534                          | 146 299   |
| 7      | при применении стандартизированного подхода  | 1 828 734  | 1 883 534                          | 146 299   |
| 8      | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -  | -                                  | -   |
| 9      | при применении иных подходов   | -  | -                                  | -   |
| 10     | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ  | 138 247  | 138 023                            | 11 060  |
| 11     | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | -  | -                                  | -   |
| 12     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | 170 930  | 169 869                            | 13 673  |
| 13     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | -  | -                                  | -   |

|    |  |             |             |            |
|----|--|-------------|-------------|------------|
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | -           | -           | -          |
| 15 | Риск расчетов  | -           | -           | -          |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  | -           | -           | -          |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | -           | -           | -          |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках                                      | -           | -           | -          |
| 19 | при применении стандартизированного подхода  | -           | -           | -          |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе:   | 8 295 712   | 9 476 633   | 663 657    |
| 21 | при применении стандартизированного подхода  | 8 295 712   | 9 476 633   | 663 657    |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -           | -           | -          |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель  | -           | -           | -          |
| 24 | Операционный риск  | 25 438 925  | 37 608 150  | 2 035 114  |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов                            | -           | -           | -          |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -           | -           | -          |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)  | 188 550 780 | 213 794 604 | 15 084 062 |

По состоянию на 01.07.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 11,8%. На это повлияло, в основном, снижение операционного риска на 32,4%, обусловленного снижением расчетной базы ввиду изменения расчетного периода по доходам.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2019 года (Таблица 3.3 Указания 4482-У):

| Номер п/п | Наименование показателя     | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-----------|-----------------------------|---|---|---|--|
|           |                             | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1         | Всего активов, в том числе: | 45 902 363                                | -   | 1 327 872                                   | 1 326 641  |

тыс. руб.

|       |  |            |   |           |           |
|-------|--|------------|---|-----------|-----------|
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | -          | - | 1 231     | 0         |
| 2.1   | кредитных организаций  | -          | - | -         | 0         |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | -          | - | 1 231     | 0         |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 29 270 792 | - | 1 326 641 | 1 326 641 |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 17 314 991 | - | -         | -         |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 17 314 991 | - | -         | -         |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -          | - | -         | -         |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 11 955 800 | - | 1 326 641 | 1 326 641 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 11 955 800 | - | 1 326 641 | 1 326 641 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -          | - | -         | -         |
| 4     | Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях                   | -          | - | -         | -         |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 16 631 572 | - | -         | -         |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -          | - | -         | -         |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | -          | - | -         | -         |
| 8     | Основные средства  | -          | - | -         | -         |
| 9     | Прочие активы  | -          | - | -         | -         |

За 2 квартал 2019 года облигационный портфель банка снизился на 4 751 148 тыс. руб. На конец первого месяца объем портфеля составлял 32 495 262 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 27 744 114 тыс. руб. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО вырос с 15 916 494 тыс. руб. на конец первого месяца до 18 090 278 тыс. руб. конец третьего месяца отчетного квартала.

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

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

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

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

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

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

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,

не участвует в управлении им.

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

|          |  | <i>тыс. руб.</i>     |                      |
|----------|--|----------------------|----------------------|
| Номер    | Наименование показателя  | Данные на 01.07.2019 | Данные на 01.01.2019 |
| <b>1</b> | <b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>            | <b>189 712</b>       | <b>1 612 466</b>     |
| <b>2</b> | <b>Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:</b> | <b>1 659 104</b>     | <b>425 896</b>       |
| 2.1      | банкам - нерезидентам  | 125 741              | 136 848              |
| 2.2      | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями       | 1 533 363            | 289 048              |
| 2.3      | физическим лицам - нерезидентам  | -                    | -                    |
| <b>3</b> | <b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:</b>    | <b>13 228 073</b>    | <b>18 171 356</b>    |
| 3.1      | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                               | 13 228 073           | 18 171 356           |
| 3.2      | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                           | -                    | -                    |
| <b>4</b> | <b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>                              | <b>6 347 013</b>     | <b>7 196 077</b>     |
| 4.1      | банков - нерезидентов  | 18 576               | 241 676              |
| 4.2      | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями         | 6 049 846            | 6 657 311            |
| 4.3      | физических лиц - нерезидентов  | 278 591              | 297 090              |

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились на 1 422 754 тыс. руб. вследствие операционной деятельности банка.

Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 1 233 208 тыс. руб. за счет увеличения объема ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам, не являющихся кредитными организациями.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизились на 4 943 283 тыс. руб., в связи с продажей еврооблигаций.

Средства нерезидентов снизились на 849 064 тыс. руб. за счет снижения средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.07.2019г. (Таблица 4.1.2 Указания 4482-У):

| Номер | Наименование показателя  | Сумма требований,<br>тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|-------|--|--------------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
|       |  |                                | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |   |           |
|       |  |                                | процент   | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3                              | 4   | 5         | 6                                 | 7         | 8   | 9         |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,<br>в том числе:                | 386 104                        | 50,00   | 193 052   | 0,90                              | 3 478     | (49,10)                                   | (189 575) |
| 1.1   | ссуды  | -                              | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | 4 516 041                      | 20,50   | 925 785   | 1,22                              | 55 286    | (19,28)                                   | (870 498) |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 3 128 602                      | 21,14   | 661 485   | 5,89                              | 184 160   | (15,26)                                   | (477 325) |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,<br>в том числе:          | 4 187 933                      | 21,00   | 879 466   | 0,51                              | 21 431    | (20,49)                                   | (858 035) |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 20 374                         | 21,00   | 4 279     | 0,85                              | 173       | (20,15)                                   | (4 105)   |
| 5     | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | -                              | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 6     | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | -                              | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 7     | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | -                              | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 8     | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | -                              | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |

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

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

|                                | на 01.07.2019 г. | на 01.04.2019 г. |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Показатель финансового рычага: | 5,8%             | 6,1%             |

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

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

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

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

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

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет:

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

Совокупный плановый уровень капитала состоит:

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

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

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

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

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

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

Согласно концепции *Gone Concern* планируется минимальный уровень регуляторного капитала.

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

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

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

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

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

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

Контроль за соблюдением банком и его подразделениями выделенных им лимитов осуществляет департамент рисков.

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

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

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

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

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

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

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

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

• Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

• Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

• Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

• Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

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

Ниже приведена информация о прибыли (убытке) по отчетным сегментам по состоянию на 1 июля 2019 года:

|   | <i>тыс. руб.</i>                    |  |                                     |  |  |             |
|---|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|--|-------------|
|   | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпоратив-<br>ные<br>банковские<br>операции | Операции на<br>финансовых<br>рынках | Операции на<br>международ-<br>ных рынках | Не<br>отнесен-<br>ные на<br>отчетные<br>сегменты | Итого       |
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами                               | 1 385 562                           | 2 664 140                                    | 4 935 302                           | 32 335                                   | -  | 9 017 339   |
| Процентные расходы  | (5 270 748)                         | (752 369)                                    | (848 820)                           | (3 536)                                  | (300 174)  | (7 175 647) |
| Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами                                   | 5 861 614                           | (762 332)                                    | (3 499 019)                         | (19 171)                                 | (1 581 092)                                      | -           |
| Комиссионные доходы / (расходы)   | 664 782                             | 1 058 274                                    | (6 450)                             | (7 610)                                  | 63 042   | 1 772 038   |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами                              | -                                   | -  | (2 993)                             | -  | -  | (2 993)     |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 37 201                              | 51 074                                       | 548 669                             | -  | 16 644   | 653 588     |
| Прочие операционные доходы  | 330 310                             | 4 364  | -                                   | -  | -  | 334 674     |
| Административные и прочие операционные расходы                                      | (3 209 671)                         | (1 117 051)                                  | (81 315)                            | (11 863)                                 | (753 850)  | (5 173 750) |

|  |                    |                   |                    |                  |                    |                    |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b> | <b>(200 950)</b>   | <b>1 146 100</b>  | <b>1 045 374</b>   | <b>(9 845)</b>   | <b>(2 555 430)</b> | <b>(574 751)</b>   |
| <b>Активы сегментов</b>                      | <b>17 881 465</b>  | <b>65 639 671</b> | <b>117 096 175</b> | <b>1 620 938</b> | <b>58 048 245</b>  | <b>260 286 494</b> |
| <b>Обязательства сегментов</b>               | <b>165 970 722</b> | <b>36 441 079</b> | <b>32 802 224</b>  | <b>211 664</b>   | <b>6 210 506</b>   | <b>241 636 195</b> |

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

|   | <i>тыс. руб.</i>                     |  |                                      |   |   |                    |
|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---|---|--------------------|
|   | <b>Розничные банковские операции</b> | <b>Корпоративные банковские операции</b> | <b>Операции на финансовых рынках</b> | <b>Операции на международных рынках</b> | <b>Не отнесенные на отчетные сегменты</b> | <b>Итого</b>       |
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами                               | 1 464 786                            | 4 249 591                                | 4 041 421                            | 16 231                                  | -   | 9 772 029          |
| Процентные расходы  | (5 411 449)                          | (820 481)                                | (1 177 833)                          | (652 867)                               | -   | (8 062 630)        |
| Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами                                   | 5 819 079                            | (1 831 140)                              | (2 577 609)                          | 140 342                                 | (1 550 672)                               | -                  |
| Комиссионные доходы / (расходы)   | 659 850                              | 862 927                                  | 9 741                                | (11 416)                                | 23 600                                    | 1 544 702          |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами                              | -                                    | -  | (178 921)                            | -                                       | -   | (178 921)          |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 44 894                               | 36 750                                   | -                                    | -                                       | (445 079)                                 | (363 435)          |
| Прочие операционные доходы  | 216 682                              | 6 136                                    | -                                    | -                                       | -   | 222 818            |
| Административные и прочие операционные расходы                                      | (2 586 532)                          | (747 292)                                | (71 596)                             | (16 105)                                | (1 329 699)                               | (4 751 224)        |
| <b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>  | <b>207 310</b>                       | <b>1 756 491</b>                         | <b>45 203</b>                        | <b>(523 815)</b>                        | <b>(3 301 850)</b>                        | <b>(1 816 661)</b> |
| <b>Активы сегментов</b>   | <b>17 559 963</b>                    | <b>84 137 714</b>                        | <b>105 177 066</b>                   | <b>1 230 256</b>                        | <b>58 643 487</b>                         | <b>266 748 486</b> |
| <b>Обязательства сегментов</b>  | <b>163 688 566</b>                   | <b>36 997 816</b>                        | <b>36 418 460</b>                    | <b>13 211 169</b>                       | <b>-</b>                                  | <b>250 316 011</b> |

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

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

|                                  | <b>1 полугодие 2019г.</b> | <b>1 полугодие 2018г.</b> |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Финансовый результат РСБУ</b> | <b>153 814</b>            | <b>546 098</b>            |

|  |                  |                    |
|--|------------------|--------------------|
| Элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами | (296 167)        | (1 993 477)        |
| Корректировки стоимости активов и обязательств в соответствии с МСФО, резервов под обесценение активов             | 559 516          | 114 737            |
| Корректировка переоценки ценных бумаг и иностранной валюты   | 152 844          | (169 715)          |
| Корректировка процентных доходов по кредитам и авансам клиентам  | (571 958)        | (161 589)          |
| Корректировки ФОТ  | (319 890)        | (316 136)          |
| Корректировки ценных бумаг   | (158 794)        | 144 746            |
| Прочие корректировки   | (94 116)         | 18 675             |
| <b>Финансовый результат по управленческому учету</b>   | <b>(574 751)</b> | <b>(1 816 661)</b> |

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

|   | <i>тыс. руб.</i>   |                    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | На 01.07.2019      | На 01.01.2019      |
| Активы по РСБУ  | <b>255 422 975</b> | <b>267 221 487</b> |
| Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода | 10 586 620         | 5 000 932          |
| <i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i> |                    |                    |
| - обязательства по уплате процентов                             | -634 664           | -725 780           |
| - обязательства по незавершенным расчетам                       | -113 701           | -                  |
| - обязательства по ПФИ  | -2 189 146         | -843               |
| - сберегательные сертификаты к исполнению                       | -12 792            | -61 086            |
| - обязательства по прочим операциям                             | -391 069           | -332 151           |
| - прочие обязательства  | -426 027           | -499 847           |
| - резервы на возможные потери                                   | -255 008           | -202 797           |
| - налоги  | -1 696 794         | -1 108 075         |
| Прочие корректировки  | -3 900             | -130 234           |
| <b>Итого активов по управленческому учету</b>                   | <b>260 286 494</b> | <b>269 161 606</b> |

|  | <i>тыс. руб.</i>   |                    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | На 01.07.2019      | На 01.01.2019      |
| Обязательства по РСБУ  | <b>238 417 128</b> | <b>249 896 251</b> |
| Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода | 8 949 554          | 5 489 180          |
| <i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i>      |                    |                    |
| - обязательства по уплате процентов                                  | -634 664           | -725 780           |
| - обязательства по незавершенным расчетам                            | -113 701           | -                  |
| - обязательства по ПФИ   | -2 189 147         | -843               |
| - сберегательные сертификаты к исполнению                            | -12 792            | -61 086            |
| - обязательства по прочим операциям                                  | -391 069           | -332 151           |
| - прочие обязательства   | -426 027           | -499 847           |
| - резервы на возможные потери  | -255 008           | -202 797           |
| - налоги   | -1 696 794         | -1 108 075         |
| Прочие корректировки   | -11 285            | -126 562           |
| <b>Итого обязательств по управленческому учету</b>                   | <b>241 636 195</b> | <b>252 328 290</b> |

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

|  | <i>тыс. руб.</i>        |                                  |                          |                            |
|--|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|  | Дочерние<br>организации | Структурированные<br>организации | Зависимые<br>организации | Управленческий<br>персонал |
| <b>Активы</b>  |                         |                                  |                          |                            |
| Средства в кредитных организациях  | -                       | -                                | -                        | -                          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 2 003                   | -                                | -                        | -                          |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 61 349 421              | 243 829                          | -                        | 85 458                     |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 829 001                 | 194 250                          | -                        | -                          |
| Прочие активы  | 1                       | 768 864                          | -                        | -                          |
| <b>Обязательства</b>   |                         |                                  |                          |                            |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 682 771                 | -                                | -                        | -                          |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 7                       | 158 862                          | 11                       | 328 102                    |
| Прочие обязательства   | 247                     | 121                              | -                        | -                          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 50                      | -                                | -                        | -                          |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>   |                         |                                  |                          |                            |
| Безотзывные обязательства кредитной организации  | 9 741 901               | -                                | -                        | -                          |
| Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства   | 5 000                   | -                                | -                        | -                          |

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

тыс. руб.

|  | Дочерние организации | Структурированные организации | Зависимые организации | Управленческий персонал |
|--|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>  |                      |                               |                       |                         |
| Средства в кредитных организациях  | -                    | -                             | -                     | -                       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 264 449              | -                             | -                     | -                       |
| Чистая ссудная задолженность   | 54 540 373           | 3 244 368                     | -                     | 46 613                  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 831 900              | 189 100                       | -                     | -                       |
| Прочие активы  | 485                  | 1 089                         | -                     | 143                     |
| <b>Обязательства</b>   |                      |                               |                       |                         |
| Средства кредитных организаций   | 1 270 539            | -                             | -                     | -                       |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | -                    | 169 158                       | 8                     | 393 010                 |
| Прочие обязательства   | 188                  | 121                           | -                     | -                       |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 50                   | -                             | -                     | -                       |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>   |                      |                               |                       |                         |
| Безотзывные обязательства кредитной организации  | 19 820 875           | -                             | -                     | -                       |
| Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства   | 5 000                | -                             | -                     | -                       |

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

тыс. руб.

|   | Дочерние организации | Структурированные организации | Зависимые организации | Управленческий персонал |
|---|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                               | 2 469 317            | 73 236                        | -                     | 4 031                   |
| Процентные расходы                              | 39 825               | 26                            | -                     | 6 947                   |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 890 458              | (1 701)                       | -                     | -                       |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 23 547               | (38 289)                      | -                     | 1 726                   |
| Прочие доходы за вычетом расходов               | 13 659               | 222                           | 9                     | (162)                   |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года представлены следующим образом:

|   | тыс. руб.            |                               |                       |                         |
|---|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------|
|   | Дочерние организации | Структурированные организации | Зависимые организации | Управленческий персонал |
| Доходы от участия в капитале (дивиденды)        | 230 000              | -                             | -                     | -                       |
| Процентные доходы                               | 1 063 771            | 707 175                       | -                     | 4 642                   |
| Процентные расходы                              | -                    | 235 495                       | -                     | 5 299                   |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -                    | 893                           | -                     | -                       |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 276 494              | (67 271)                      | -                     | -                       |
| Прочие доходы за вычетом расходов               | 2 088 412            | (39 494)                      | 7                     | -                       |

Президент ПАО КБ «УБРиР»



А. Ю. Соловьев

И. о. главного бухгалтера ПАО КБ «УБРиР»

О. И. Орлова

«9» августа 2019 года