

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Общества с ограниченной  
ответственностью «Универсальный  
фондовый банк»  
за 2018 год**

## Содержание

1.	Существенная информация о Банке .....	4
1.1.	Общая информация о Банке .....	4
1.2.	Краткая характеристика Банка .....	4
2.	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	5
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
2.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	7
2.3.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год .....	7
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	8
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	8
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	8
3.3.	Чистая ссудная задолженность .....	9
3.3.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	9
3.3.2.	Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц – резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери .....	9
3.3.3.	Данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков – резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери .....	9
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	10
3.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	10
3.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	10
3.7.	Требования по текущему налогу на прибыль .....	10
3.8.	Отложенный налоговый актив .....	10
3.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	10
3.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	13
3.11.	Прочие активы .....	13
3.12.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	13
3.13.	Средства кредитных организаций .....	14
3.14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	14
3.14.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики .....	14
3.15.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	15
3.16.	Выпущенные долговые обязательства .....	15
3.17.	Обязательства по текущему налогу на прибыль .....	15
3.18.	Отложенное налоговое обязательство .....	15
3.19.	Прочие обязательства .....	15
3.20.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами офшорных зон .....	15
3.21.	Источники собственных средств .....	16
3.22.	Внебалансовые обязательства .....	16
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	17
4.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	17
4.2.	Информация об операциях с иностранной валютой .....	17
4.2.1.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	17
4.2.2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	17
4.3.	Информация о расходах на содержание персонала .....	17
4.4.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	18
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	18
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	18
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	18
7.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	18
7.2.	Кредитный риск .....	24
7.2.1.	Информация о сделках по уступке прав требований .....	31
7.3.	Рыночный риск .....	32
7.3.1.	Процентный риск .....	33
7.3.2.	Валютный риск .....	33
7.3.3.	Фондовый риск .....	35
7.3.4.	Товарный риск .....	36
7.4.	Риск ликвидности .....	36

7.5.	Риск концентрации.....	42
7.6.	Хеджирование.....	46
8.	Информация об управлении капиталом.....	46
9.	Сегментный анализ.....	47
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	47
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	48
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	48
13.	Информация о системе оплаты труда в Банке .....	48
14.	Раскрытие отчетности и пояснительной информации.....	50

## 1. Существенная информация о Банке

### 1.1. Общая информация о Банке

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

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

Отчетный период – 2018 год (с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

Данные отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2019 года (дата окончания отчетного периода).

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга), Банк не имеет дочерних или зависимых организаций, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации.

В отчетном периоде Банк не открывал представительств, филиалов, дополнительных офисов и иных структурных подразделений. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

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

Списочная численность персонала в 2018 году составляла 41 человек (в 2017 году – 44 человек).

### 1.2. Краткая характеристика Банка

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

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

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

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со Стратегией развития Банка на 2017-2019 годы, в которой отражены планы ее реализации и определены основные целевые показатели, которые Банк планирует достичь путем реализации стратегических задач. Реализация указанной Стратегии развития Банка осуществлялась с помощью следующих факторов:

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

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

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

В отчетном периоде клиентам Банка предоставлялся набор качественных банковских услуг с акцентом на такие их классические виды как расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств в депозиты юридических лиц, предоставление кредитных ресурсов юридическим и потребительских кредитов физическим лицам, выдача банковских гарантий, операции с валютными ценностями. Банк также осуществлял операции на финансовых рынках (межбанковское кредитование, банкнотные сделки, операции по размещению денежных средств в Банке России). Перечисленные операции Банка оказали наибольшее влияние на формирование финансовых итогов за 2018 год и отражены на соответствующих статьях доходов и расходов в отчете о финансовых результатах.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка: по итогам отчетного периода активы Банка составили 3 056 979 тыс. руб., основную долю которых составляет чистая ссудная задолженность - 2 532 729 тыс. руб. Обязательства Банка составили 1 460 289 тыс. руб., основную долю которых составляют средства коммерческих организаций – 1 224 504 тыс. руб. Прибыль за 2018 год составила 79 953 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

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

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

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным;

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах, балансовый учет требований по получению процентов с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется;

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

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



в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения кредиторской задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимаются

к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

В Учетную политику Банка на 2018 год существенные изменения не вносились. Внесенные изменения связаны с вступлением в силу с 03.04.2017г. Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в п. 12. Положения Банка России № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение отчетного периода органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Так же за отчетный период Банком не заключалось крупных сделок (более 25% стоимости активов), связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными долями.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный период и предшествующий ему финансовый год.

## **2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.**

В учетную политику на 2019 год внесены существенные изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9. Указанные изменения окажут в будущих периодах (начиная с 01.01.2019) существенное влияние на изменения в бухгалтерской оценке.

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

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

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

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 01.01.2019 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах:

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	48 560	23 260
Остатки по счетам в Банке России (кроме резервов)	322 098	79 741
Корреспондентские счета в банках	44 546	25 368
- Российской Федерации	44 546	25 368
За вычетом резерва под обесценение	44 546	25 368
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>415 204</b>	<b>128 369</b>

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	4 903	6 842
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1 167	126
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>6 070</b>	<b>6 968</b>

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

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



### 3.3. Чистая ссудная задолженность

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

#### 3.3.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 008 381	3 157 292
Кредиты юридическим лицам - резидентам	1 052 643	1 327 292
Кредиты индивидуальным предпринимателям	50 700	0
Депозиты в Банке России	1 825 000	1 830 000
Прочие требования (суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала)	80 038	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	255 819	315 501
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	36 324	26 636
Потребительские кредиты	219 495	288 865
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>3 264 200</b>	<b>3 472 793</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	731 471	591 250
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 532 729</b>	<b>2 881 543</b>

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

тыс. руб.

Вид деятельности заемщика	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	35 980	3.26	194 480	14.65
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 602	0.6	16 802	1.27
Строительство	320 078	29.02	281 584	21.21
Транспорт и связь	71 000	6.43	59 000	4.45
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	137 418	12.45	100 850	7.6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	522 037	47.3	325 966	24.56
Прочие виды деятельности	10 000	0.91	348 610	26.26
На завершение расчетов	228	0.02	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 103 343</b>	<b>100</b>	<b>1 327 292</b>	<b>100</b>

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

тыс. руб.

Место нахождения заемщика	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Краснодарский край	6 602	0.49	16 802	1.02
Красноярский край	143 500	10.56	143 500	8.74

Калужская область	83 000	6.11	85 000	5.17
Самарская область	0	0.00	2 900	0.18
г. Санкт-Петербург	98 696	7.26	94 007	5.72
Липецкая область	34 991	2.57	0	0
г. Москва	730 295	53.73	707 700	43.08
Московская область	63 683	4.69	143 204	8.72
Саратовская область	175 395	12.90	185 980	11.32
Свердловская область	0	0.00	96 700	5.89
Тульская область	0	0.00	156 000	9.50
Тюменская область	12 000	0.88	0	0
Челябинская область	5 000	0.37	5 000	0.30
Ярославская область	6 000	0.44	6 000	0.37
<b>ИТОГО</b>	<b>1 359 162</b>	<b>100.00</b>	<b>1 642 793</b>	<b>100.00</b>

### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые активы без обременения:</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
Участие в капитале	37 802	43 065
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>37 802</b>	<b>43 065</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>37 802</b>	<b>43 065</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены нереализованным заложенным имуществом в виде 28% доли в уставном капитале ООО «Стройинвест и К.». Между Банком и/или связанными с Банком лицами и указанной компанией отсутствуют взаимные операции, Банк не имеет полномочий участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике компании и не имеет контроля или значительного влияния на компанию.

### 3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не осуществлял финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

### 3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

### 3.7. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2019 года составляют 35 822 тыс. руб., на 01.01.2018 года составляли 19 815 тыс. рублей.

### 3.8. Отложенный налоговый актив

Требования по отложенному налоговому активу на 01.01.2019 года отсутствуют.

### 3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

Основные средства	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
База оценки, используемая для определения балансовой стоимости (для всех классов основных средств)	остаточная стоимость	остаточная стоимость
Метод амортизации (для всех классов основных средств)	линейный	линейный
<b>1.Вычислительная техника</b>		
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	643	643
в т.ч.:		
<i>II группа (СПИ свыше 2 лет до 3 лет включительно):</i>	457	457
<i>III группа (СПИ свыше 3 лет до 5 лет включительно):</i>	186	186
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2018 по 01.01.2019	0	х
<b>Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату</b>	464	312
<i>в т.ч. в период с 01.01.2018 по 01.01.2019:</i>	152	х
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	х
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	х
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	х
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	х
Суммы амортизации	152	х
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	х
Прочие изменения	0	х
<b>Остаточная стоимость</b>	179	331
<b>2.Оборудование</b>		
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	1393	1393
в т.ч.:		
<i>III группа (СПИ свыше 3 лет до 5 лет включительно):</i>	48	48
<i>IV группа (СПИ свыше 5 лет до 7 лет включительно):</i>	248	248
<i>VIII группа (СПИ свыше 20 лет до 25 лет включительно):</i>	1097	1097
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2018 по 01.01.2019	0	х
<b>Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату</b>	829	734
<i>в т.ч. в период с 01.01.2018 по 01.01.2019:</i>	95	х
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	х
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	х
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	х
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	х
Суммы амортизации	95	х
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	х
Прочие изменения	0	х
<b>Остаточная стоимость</b>	564	659

<b>3.Мебель</b>		
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	636	152
в т.ч.:		
<b>IV группа (СПИ свыше 5 лет до 7 лет включительно):</b>	636	152
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2018 по 01.01.2019	636	0
<b>Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату</b>	9	152
в т.ч. в период с 01.01.2018 по 01.01.2019:	9	x
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	x
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	x
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	x
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	x
Суммы амортизации	9	x
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	x
Прочие изменения	0	x
<b>Остаточная стоимость</b>	627	0
<b>Всего:</b>		
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	2672	2188
<b>Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату</b>	1303	1198
<b>Остаточная стоимость</b>	1369	990

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имел объектов основных средств, временно не используемых в основной деятельности, а также договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств. В Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и не переоценивались.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не арендовал основные средства на условиях финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 01.01.2019г. Банком заключены договоры операционной аренды:

Наличие договоров аренды	Вид аренды	Арендная плата		Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде (тыс.руб)	Наличие прав		Наличие ограничений
		периодичность	сумма ежемесяч. арендной платы (тыс.руб)		продление	приобретение арендованного имущества	
Аренда нежилых помещений	операционная	ежемесячная, исходя из расчета за 1 кв.м	1489	17227	нет	да (по рыночным ценам на дату выкупа)	Без согласия Арендодателя помещение не может быть сдано в субаренду или пользование иным лицам
Аренда автомобилей	операционная	ежемесячная, в установленной сумме	4	42	да	нет	Передача в субаренду не допускается

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Материальные запасы, к которым относится ГСМ, по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. составляют 5 тыс. руб. и 4 тыс. руб., соответственно.

### 3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	2 286	17 018	11 306	30 610
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	-800	-5 956	-3 958	-10 714
Остаток на 1 января 2019 года	1 486	11 062	7 348	19 896

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

### 3.11. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>5 930</b>	<b>5 490</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	11 523	8 668
Начисленные проценты по финансовым активам	11 523	8 668
Резерв на возможные потери по финансовым активам	5 593	3 178
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>2 151</b>	<b>3 359</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	33 276	5 975
Предоплата по товарам и услугам	32 926	5 337
Расходы будущих периодов	140	351
Прочие	210	287
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	31 125	2 616
<b>Итого прочие активы</b>	<b>8 081</b>	<b>8 849</b>

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

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк не имел денежных средств, привлеченных от Банка России.



### 3.13. Средства кредитных организаций

Корреспондентские счета другим кредитным организациям не открывались.

### 3.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	756	132
Текущие/расчетные счета	756	132
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 275 458	1 374 753
Текущие/расчетные счета	871 522	999 121
Срочные депозиты	403 936	375 632
Физические лица всего, в т.ч.:	24	18
Срочные депозиты	24	18
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 276 238</b>	<b>1 374 903</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 отчетного периода.

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

тыс. руб.

Виды деятельности	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Разборка и снос зданий	331 085	153 531
Строительство жилых и нежилых зданий	319 874	297 298
Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий	117 086	90 826
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	102 228	153 409
Управление эксплуатацией нежилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	84 299	1 205
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей	53 908	100 231
Переработка и консервирование мяса и мясной пищевой продукции	43 172	8 592
Предоставление посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	33 894	21 336
Ремонт машин и оборудования	20 985	18 817
Обработка отходов и лома драгоценных металлов	17 743	33 569
Торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения	17 715	5 528
Разработка проектов промышленных процессов и производств, относящихся к электротехнике, электронной технике, горному делу, химической технологии, машиностроению, а также в области промышленного строительства	13 494	12 490
Деятельность дилерская	11 460	11 520

Цветоводство	9 877	2 519
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	9 437	2 482
Прочие	89 981	461 550
<b>ИТОГО</b>	<b>1 276 238</b>	<b>1 374 903</b>

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

По состоянию на 01.01.2019 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

### 3.16. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Дисконтные векселя	0	1 473
Беспроцентные векселя	0	200
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>1 673</b>

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка нет выпущенных векселей.

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

### 3.17. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2019г. обязательства по текущему налогу на прибыль у Банка составляют 3 512 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - отсутствуют).

### 3.18. Отложенное налоговое обязательство

Отложенные налоговые обязательства на 01.01.2019 года отсутствуют.

### 3.19. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 974</b>	<b>1 363</b>
Прочие незавершенные расчеты	61	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 913	1 363
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>10 816</b>	<b>9 899</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	3 815	4 100
Налоги к уплате	279	244
Прочие (расчёты с кредиторами)	6 722	5 555
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 790</b>	<b>11 262</b>

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

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	11 459	18 149
Выданные гарантии	156 290	191 367
Прочие возможные потери	0	0
Операции с резидентами офшорных зон	0	0
<b>Итого резервы</b>	<b>167 749</b>	<b>209 516</b>

### 3.21. Источники собственных средств

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства акционеров (участников)	758 300	758 300
Эмиссионный доход	45 480	45 480
Резервный фонд	37 683	26 360
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	675 274	460 139
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	79 953	226 458
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 596 690</b>	<b>1 516 737</b>

За отчетный период размер уставного капитала Банка не изменился, в оплату долей участниками внесены средства в сумме 758 300 тыс. руб. (100 %). Приобретение собственных долей уставного капитала Банком не проводилось, обязательств по выплате стоимости доли участнику в связи с выходом из организации у Банка нет.

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

Резервный фонд, формируемый за счет отчислений из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка на 1 января 2019 года составил 37 683 тыс. руб., величина нераспределенной прибыли прошлых лет на 1 января 2019 года составляет 675 274 тыс. руб.

Прибыль по итогам деятельности за 2018 год составила 79 953 тыс. руб.

### 3.22. Внебалансовые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Безотзывные обязательства	2 424 543	298 458
Неиспользованные кредитные линии	340 977	283 458
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 083 566	15 000
Выданные гарантии и поручительства	2 219 933	2 683 879
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>4 644 476</b>	<b>2 982 337</b>

#### Условные обязательства кредитного характера

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

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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018 года по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

	Всего	Категория качества		

Наименование инструмента		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	283 458	0	236 748	46 710	0	0	18 611	18 149
Выданные гарантии и поручительства	2 683 879	503 444	1 746 649	278 842	150 831	4 113	248 131	191 367
<b>ИТОГО</b>	<b>2 967 337</b>	<b>503 444</b>	<b>1 983 397</b>	<b>325 552</b>	<b>150 831</b>	<b>4 113</b>	<b>266 742</b>	<b>209 516</b>

#### Производные финансовые инструменты

На 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года сделок с производными финансовыми инструментами не было.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.

Вид актива	Формирование РВП в 2018 году	Восстановление РВП в 2018 году	Изменение РВП в 2018 году	Формирование РВП в 2017 году	Восстановление РВП в 2017 году	Изменение РВП в 2017 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	520 368	377 274	-143 094	614 381	690 808	76 427
Ссудная и приравненная к ней задолженность	511 295	368 613	-142 682	610 564	688 488	77 924
Начисленные проценты по финансовым активам	9 073	8 661	-412	3 817	2 320	-1 497
Прочие активы	38 414	486	-37 928	8 673	806	-7 867
Условные обязательства кредитного характера	458 549	500 315	41 766	502 428	360 014	-142 414
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 017 331</b>	<b>878 075</b>	<b>-139 256</b>	<b>1 125 482</b>	<b>1 051 628</b>	<b>-73 854</b>

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

##### 4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

###### 4.2.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

	За 2018 г.	За 2017 г.
Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	149	101
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	2 551	2 308
Расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	-12	-4
Расходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	-2 265	-1 823
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>423</b>	<b>582</b>

###### 4.2.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

	За 2018 г.	За 2017 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	56 903	33 358
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-49 951	-34 889
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>6 952</b>	<b>-1 531</b>

##### 4.3. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.

Вид расходов	За 2018 г.	За 2017 г.
--------------	------------	------------

Расходы на заработную плату и премии	49 929	50 329
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	13 408	12 931
Расходы на обучение	113	54
<b>ИТОГО - расходы на содержание персонала</b>	<b>63 450</b>	<b>63 314</b>

#### 4.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. руб.

Вид налога/взноса	За 2018 г.	За 2017 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	20 806	95 411
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 329	3 474
Расходы по налогу на имущество	170	172
Расходы по прочим налогам и сборам	248	252
<b>ИТОГО - начисленные/уплаченные налоги</b>	<b>24 553</b>	<b>99 309</b>

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

В отчетном периоде Банком не проводилось:

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

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

#### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период не изменился.

Изменения в учетной политике Банка никак не отразились на собственных средствах (капитале) Банка.

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

Прочий совокупный доход у Банка отсутствует.

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

#### 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Неиспользованные кредитные средства (ограничения по их использованию) отсутствуют.

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

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

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

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



Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом Банка (Протокол №12/29/17-С от 29.12.2017г.), в соответствии с которой формируется система управления рисками и достаточностью капитала и определяется порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также основные принципы управления рисками с целью снижения возможных потерь при осуществлении Банком коммерческой деятельности.

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

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

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

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

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

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

Основными задачами работы Службы управления рисками являются проведение измерения и оценки уровня банковских рисков, присущих текущей деятельности Банка, и своевременное информирование органов управления, Совета Банка, включая представление отчетности, необходимой для принятия управленческих решений, а также о результатах стресс-тестирования, необходимых для принятия стратегических решений по управлению банковскими рисками и капиталом; постоянное наблюдение за банковскими рисками, проведение постоянного мониторинга рисков; участие в разработке мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков и их минимизации; разработка и внедрение мер контроля над рисками; участие в разработке системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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

Совет Банка и исполнительные органы Банка осуществляют на постоянной основе контроль за соблюдением в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банка процедур управления

рисками и последовательности их применения путем анализа отчетов об оценке основных видов рисков в рамках ВПОДК и результатов стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

Основными методами оценки рисков являются требования, установленными Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2016 г. «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

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

Стратегией развития ООО «Унифондбанк» на 2017-2019гг определены основные направления деятельности Банка:

- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц;
- услуги, связанные с валютными операциями;
- кредитные услуги в рублях и иностранной валюте.

Услуги по обслуживанию частных клиентов:

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

Операции на финансовых рынках:

- межбанковское кредитование;
- банкнотные сделки;
- операции по размещению денежных средств в Банке России.

Ниже приведены структура распределения капитала, сигнальные значения распределения капитала, лимиты и сигнальные значения капитала на покрытие рисков в соответствии со Стратегией развития ООО «Унифондбанк» на 2017-2019гг., Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Унифондбанк» и Отчетом Службы управления рисками об определении склонности к риску планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, предельного уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и утверждение лимитов распределения капитала, утверждение сигнальных значений распределения капитала для ООО «Унифондбанк» на 2018г.:

Наименование	Совокупные плановые объемы рисков на 2018 год		Совокупные плановые объемы рисков на ОК/БК на 2018 год	Структура распределения капитала исходя из предельной достаточности капитала на 2018 год (лимиты)						Сигнальные значения на 2018 год		
	2	3		СК	%	ОК	%	БК	%	СК	ОК	БК
1				4	5	6	7	8	9	10	11	12
Кредитный риск, в т.ч.:	6 144 988	6 144 988		737 399	77.31%	614 499	75.71%	614 499	75.71%	811 138	675 949	675 949
Рыночный риск, в т.ч.:	33 854	33 854		4 062	0.43%	3 385	0.42%	3 385	0.42%	4 469	3 724	3 724
Фондовый риск	0	0		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0
Валютный риск	33 854	33 854		4 062	0.43%	3 385	0.42%	3 385	0.42%	4 469	3 724	3 724
Процентный риск	0	0		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0
Товарный риск	0	0		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0
Операционный риск (x12,5)	925 674	925 674		111 081	11.65%	92 567	11.40%	92 567	11.40%	122 189	101 824	101 824
Итого	7 104 516	7 104 516		x	x	x	x	x	x	x	x	x
Собственный капитал прогноз	1 541 203	1 397 588		x	x	x	x	x	x	x	x	x
Предельная достаточность капитала	12%	10%		x	x	x	x	x	x	x	x	x
Базисный экономический капитал до выделения резерва по капиталу на риски, не относимые к значимым	852 542	710 452		x	x	x	x	x	x	x	x	x
Риск потери ликвидности	8 512	8 512		8 512	0.89%	8 512	1.05%	8 512	1.05%	9 363	9 363	9 363
Риск концентрации	15 346	15 346		15 346	1.61%	15 346	1.89%	15 346	1.89%	16 880	16 880	16 880
Риск процентной ставки (ф.127)	34 745	34 745		34 745	3.64%	34 745	4.28%	34 745	4.28%	38 220	38 220	38 220
Иные риски (5%)	42 627	42 627		42 627	4.47%	42 627	5.25%	42 627	5.25%	46 890	46 890	46 890

Целевой экономический СК/ОКиБК	953 772	811 681	953 772	100%	811 681	100%	811 681	100%	1 049 149	892 850	892 850
Достаточность имеющегося капитала (Кпр/ЦЭК) исходя из прог.значений	1.62	1.72	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Предельная достаточность имеющегося капитала	1.00	1.00	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Сигнальное значение достаточности имеющегося капитала	1.10	1.10	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Буфер капитала	587 431	585 907	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на риск концентрации	853	853	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на кредитный риск	17 051	17 051	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на процентный риск	34 745	34 745	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Итого стресс-надбавки	52 648	52 648	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Достаточность буфера для покрытия стрессе-надбавок	534 783	533 258	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Потребность в привлечении дополнительного капитала	нет	нет	x	x	x	x	x	x	x	x	x



Совокупный объем значимых рисков по состоянию на 01.01.2019г., рассчитанный в соответствии с внутренними процедурами управления достаточностью капитала (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Значимые риски:		
Кредитный риск	3 035 183	3 994 071
Рыночный риск, в т.ч.:	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Операционный риск (x12,5)	813 063	710 963
<b>Итого</b>	<b>3 848 246</b>	<b>4 705 034</b>

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

## 7.2. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является значимым риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальную подверженность Банка кредитному риску по состоянию на 01.01.2019г. без учета резервов на возможные потери, обеспечения или других средств снижения кредитного риска отражают:

- кредиты, предоставленные клиентам Банка в размере 1 439 200 тыс. руб.;
- предоставленные финансовые гарантии в размере 2 219 933 тыс. руб.;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - 340 977 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв расчётный	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	фактически сформированный			
														II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 573 593	278 496	150 703	367 873	36 341	740 180	0	37 464	96 601	591 040	867 030	778 237	5 501	33 063	19 025	720 648
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	44 546	44 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	44 546	44 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 241 052	201 658	133 607	351 168	3 955	550 664	0	0	95 209	442 452	655 211	580 303	3 713	31 655	2 017	542 918
3.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 103 343	198 598	132 095	302 781	3 955	465 914	0	0	89 980	362 984	560 222	485 332	3 635	21 512	2 017	458 168
3.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	прочие требования	128 787	845	0	47 850	0	80 092	0	0	900	79 139	90 140	90 140	0	10 048	0	80 092
3.5	доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	8 922	2 215	1 512	537	0	4 658	0	0	4 329	329	4 849	4 831	78	95	0	4 658
4	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	287 995	32 292	17 096	16 705	32 386	189 516	0	37 464	1 392	148 588	211 819	197 934	1 788	1 408	17 008	177 730
4.1	предоставленные кредиты (займы)	255 819	32 196	17 078	16 700	32 386	157 459	0	37 464	1 362	147 633	179 761	166 101	1 788	1 407	17 008	145 898
4.2	прочие требования	151	2	0	0	0	149	0	0	0	0	149	149	0	0	0	149

4.3	требования по полученно-процентных доходов по требованиям к физическим лицам	32 025	94	18	5	0	31 908	0	0	30	955	31 909	31 684	0	1	0	31 683
-----	--	--------	----	----	---	---	--------	---	---	----	-----	--------	--------	---	---	---	--------

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв расчётный	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	фактически сформированный по категориям качества			
														II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 728 146	57 620	895 416	180 297	146 037	448 776	74 854	2 488	0	446 162	693 515	601 829	42 436	54 849	55 768	448 776
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	25 368	25 368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	25 368	25 368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по полученно-процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 383 777	18 789	832 513	117 730	138 937	275 808	63 661	2	0	275 737	500 838	411 416	38 853	44 608	52 147	275 808
3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 327 292	16 802	782 786	117 690	134 607	275 407	63 661	0	0	275 407	495 980	403 968	34 023	44 600	49 938	275 407
3.1	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	прочие требования	49 926	1 987	47 866	0	1	72	0	2	0	1	4 858	4 858	4 785	0	1	72
3.4	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кредитных организаций)	6 559	0	1 861	40	4 329	329	0	0	0	329	0	2 590	45	8	2 208	329
3.5	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	319 001	13 463	62 903	62 567	7 100	172 968	11 193	2 486	0	170 425	192 677	190 413	3 583	10 241	3 621	172 968
4	предоставленные кредиты (займы)	315 501	13 461	62 903	62 200	7 100	169 837	10 950	2 486	0	169 837	190 134	187 282	3 583	10 241	3 621	169 837
4.1																	

4.2	прочие требования	2 545	2	0	0	0	2 543	0	0	0	2 543	2 543	0	0	2 543
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	955	0	0	0	367	0	588	243	0	0	588	0	0	588
4.3															

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 18.83% на 01.01.2019 года и 13.03% на 01.01.2018 года.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 21.83% на 01.01.2019 года и 18% на 01.01.2018 года.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>1</b>	<b>Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	x	x
1.1.	реструктурированные ссуды всего	x	x
	сумма	628 329	511 015
	кол-во	28	28
	резервы	463 399	327 435
	доля в общей сумме ссуд, %	46.23%	31.11%
	В том числе по видам реструктуризации	x	x
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	628 329	511 015
<b>2</b>	<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	x	x
2.1.	реструктурированные ссуды всего	x	x
	сумма	84 268	106 200
	кол-во	13	16
	резервы	55 752	78 669
	доля в общей сумме ссуд, %	6.20%	6.46%
	В том числе по видам реструктуризации	x	x
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	84 268	106 200

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 года

	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2018
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<i>Депозиты</i>	0	2 000	2 000
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	1 580 680	134 661	1 715 341
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	17 371	40 000	57 371
<i>Транспортные средства</i>	231 058	0	231 058
<i>Гарантии и поручительства</i>	2 172 810	16 719	2 189 529
<i>Прочее</i>	136 850	0	136 850
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>4 138 769</b>	<b>193 380</b>	<b>4 332 149</b>

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



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

*тыс. руб.*

Группа активов (п.2.3. 180-И)	Коэффициент риска	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска	Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска
I группа активов	0%	2 138 769	0	1 656 489	0
II группа активов	20%	1	0	0	0
III группа активов	50%	0	0	0	0
IV группа активов	100%	711 610	711 610	1 190 955	1 190 955
V группа активов	150%	0	0	0	0

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

Размер совокупного объема кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату составил 3 035 192 тыс. руб.

*тыс. руб.*

№ строки	Наименование показателя	На 01.01.2019 Активы, взвешенные по уровню риска	На 01.01.2018 Активы, взвешенные по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	711 610	1 190 955
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	711 610	1 190 955
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц	34 740	47 780
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц	604 267	805 011
2	Активы с иными коэффициентами риска:	290 921	374 258
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска	290 921	374 258
3	Кредиты на потребительские цели	573	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 032 088	2 448 710
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
	Итого совокупный объем кредитного риска	3 035 192	4 013 923

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения по состоянию на 01.01.2019 года

*тыс. руб.*

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
--------------	----------------------------	--	--

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 612 375	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	50 865	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 536 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	690 658	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	82 536	0
8	Основные средства	0	0	976	0
9	Прочие активы	0	0	250 673	0

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

#### 7.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2018 год:

*тыс. руб.*

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Потребительские кредиты	69 517	69 517	17 508	0
2	<b>ИТОГО</b>	<b>69 517</b>	<b>69 517</b>	<b>17 508</b>	<b>0</b>

За 2017 год:

*тыс. руб.*

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредитование малого и среднего бизнеса	55 864	55 864	177	15 238
2	<b>ИТОГО</b>	<b>55 864</b>	<b>55 864</b>	<b>177</b>	<b>15 238</b>

### 7.3. Рыночный риск

Рыночный риск относится Банком к значимым рискам.

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

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

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

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

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

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

Уровень рыночного риска:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Рыночный риск, в т.ч.:	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0

Существенных изменений источников рыночного риска за отчетный период не произошло.

### 7.3.1. Процентный риск

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

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

### 7.3.2. Валютный риск

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года (в тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	32 495	13 554	2 511	48 560
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	328 168	0	0	328 168
3	Средства в кредитных организациях	1	1 640	42 905	44 546
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 532 729	0	0	2 532 729
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 802	0	0	37 802
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	35 822	0	0	35 822
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 374	0	0	1 374
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 897	0	0	19 897
12	Прочие активы	8 081	0	0	8 081
13	<b>Итого активов</b>	<b>2 996 369</b>	<b>15 194</b>	<b>45 416</b>	<b>3 056 979</b>
	<b>Обязательства</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 232 571	1 107	42 560	1 276 238
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 512	0	0	3 512
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	12 790	0	0	12 790
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	167 749	0	0	167 749
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 416 622</b>	<b>1 107</b>	<b>42 560</b>	<b>1 460 289</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 579 747</b>	<b>14 087</b>	<b>2 856</b>	<b>1 596 690</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 года (в тыс. руб.)

		В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	12 484	8 830	1 946	23 260
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 709	0	0	86 709
3	Средства в кредитных организациях	1	418	24 949	25 368
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 881 543	0	0	2 881 543
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 065	0	0	43 065
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 815	0	0	19 815
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	994	0	0	994
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 488	0	0	24 488
12	Прочие активы	8 849	0	0	8 849
13	<b>Итого активов</b>	<b>3 077 948</b>	<b>9 248</b>	<b>26 895</b>	<b>3 114 091</b>
	<b>Обязательства</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 350 063	187	24 653	1 374 903
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 673	0	0	1 673
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	11 262	0	0	11 262

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	209 516	0	0	209 516
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 572 514</b>	<b>187</b>	<b>24 653</b>	<b>1 597 354</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 505 434</b>	<b>9 061</b>	<b>2 242</b>	<b>1 516 737</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2018
<b>Доллары США</b>	5%	760	5%	462
<b>Евро</b>	5%	2 271	5%	1 345

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

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

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

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

Дата	Значение собственных средств (капитала)	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций		Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
На 01.01.2019	1 596 550	Доллар США	14 086.3868	0	10.00%
		Евро	2 855.9216	0	10.00%
На 01.01.2018	1 496 436	Доллар США	9 050.4314	0	10.00%
		Евро	2 240.6158	0	10.00%

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

### 7.3.3. Фондовый риск

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

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.



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

#### 7.3.4. Товарный риск

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

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

#### 7.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, своевременность и полноту исполнения Банком обязательств перед клиентами и контрагентами, а также клиентов и контрагентов перед Банком;

- своевременное представление информации, необходимой для расчета показателей ликвидности;

- своевременное информирование исполнительных органов Банка о проводимых текущих операциях;

- выполнение требований к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью;

- выполнение требований исполнительных органов Банка в рамках текущего управления ликвидностью (для исключения разногласий);

- строгое соблюдение лимитов (на операции, сделки, контрагентов, эмитентов).

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

Служба управления рисками:

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

- осуществляет оценку и анализ состояния ликвидности в рамках ВПОДК;

- контролирует соблюдение установленных предельных допустимых значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, лимитов ликвидности, разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности, составляет и представляет регулярные отчеты о риске ликвидности.

- предоставляет Председателю Правления результаты оценки состояния ликвидности для принятия управленческих решений на ежемесячной основе в рамках отчета ВПОДК.

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

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

Совет Банка ежеквартально рассматривает отчет о риске ликвидности в рамках отчета Службы управления рисками, подготовленный в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности ) и (не)соблюдении лимитов ликвидности, установленных в Банке.

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

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

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

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

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

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

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

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

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

Для оценки состояния ликвидности в Банке применяются:

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

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

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

тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	48 560	0	0	0	0	48 560
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	328 168	0	0	0	0	328 168
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	6 070	6 070
3	Средства в кредитных организациях	44 546	0	0	0	0	44 546
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 828 854	283 584	295 894	105 090	19 307	2 532 729
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 802	0	0	0	0	37 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 374	1 374
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	19 897	0	0	19 897
10	<b>Итого активов</b>	<b>2 287 930</b>	<b>283 584</b>	<b>315 791</b>	<b>105 090</b>	<b>20 681</b>	<b>3 013 076</b>
	<b>Обязательства</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	941 897	192 729	141 312	300	0	1 276 238
14	Вклады (средства) физических лиц и	51 499	12	12	0	0	51 523

	индивидуальный предпринимателей						
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 512	0	0	0	0	3 512
18	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	12 716	74	0	0	0	12 790
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	167 749	167 749
21	<b>Итого обязательств</b>	<b>958 125</b>	<b>192 803</b>	<b>141 312</b>	<b>300</b>	<b>167 749</b>	<b>1 460 289</b>
22	Выпущенные банковские гарантии	580 558	962 077	251 182	426 116	0	2 219 933
23	Чистый разрыв ликвидности	749 247	-871 296	-76 703	-321 326	-147 068	-667 146
24	Совокупный разрыв ликвидности	749 247	-122 049	-198 752	-520 078	-667 146	-667 146

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 года

тыс. руб.							
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	23 260	0	0	0	0	23 260
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 709	0	0	0	0	86 709
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	6 968	6 968
3	Средства в кредитных организациях	25 368	0	0	0	0	25 368
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 980 777	366 504	165 857	336 635	31 770	2 881 543

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 065	0	0	0	0	43 065
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	994	994
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	24 488	0	0	24 488
10	<b>Итого активов</b>	<b>2 186 457</b>	<b>366 504</b>	<b>190 345</b>	<b>336 635</b>	<b>34 150</b>	<b>3 114 091</b>
<b>Обязательства</b>							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	999 253	349 538	5 606	20 506	0	1 374 903
14	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	162 691	6	6	6	0	162 709
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	1 673	0	0	0	1 673
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	11 187	75	0	0	0	11 262
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	209 516	209 516
21	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 010 440</b>	<b>351 286</b>	<b>5 606</b>	<b>20 506</b>	<b>209 516</b>	<b>1 597 354</b>



22	Выпущенные банковские гарантии	151 844	1 265 802	388 637	877 596	0	2 683 879
23	Чистый разрыв ликвидности	1 024 173	-1 250 584	-203 898	-561 467	-175 366	-1 167 142
24	Совокупный разрыв ликвидности	1 024 173	-226 411	-430 309	-991 776	-1 167 142	-1 167 142

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Платежным календарем, рассчитанным на 01.01.2019г. Сальдо платежей на сроке до востребования, с учетом допущений составления управленческой отчетности, положительно и составило 487 235 тыс. руб., что свидетельствует о превышении поступлений над списаниями и предполагаемым оттоком средств. В первой декаде после отчетной даты с учетом прогнозного значения размера выплат по гарантиям Сальдо платежей, нарастающим итогом также положительно и составило 1 677 128 тыс. руб. Оттока денежных средств раньше срока в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, не ожидается.

К значительным источникам ликвидности Банк относит краткосрочные депозиты, размещенные в Банке России. По состоянию на 01.01.2019г. Банком размещены депозиты в Банке России в размере 1 825 000 тыс. руб., из них:

- депозит сроком на 1 неделю по итогам проводимого Банком России депозитного аукциона в размере 1 200 000 тыс. руб.;
- депозит, предоставляемый Банку России на ежедневной основе (овернайт), в размере 625 000 тыс. руб.

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

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

- привлечение межбанковских кредитов;
- реализация высоколиквидных активов;
- привлечение краткосрочных/долгосрочных кредитов (депозитов) от юридических лиц, небанковских организаций;
- проведение переговоров с дебиторами Банка о возможности досрочного погашения требований;



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

## 7.5. Риск концентрации

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

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

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

Значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов:

- концентрация крупных кредитных рисков;
- концентрация кредитных рисков на акционеров (участников);
- концентрация кредитных рисков на инсайдеров;
- концентрация кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц).

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

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

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

по отрасли заемщика:

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

по географической зоне:

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

по валюте:

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

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

По сфере деятельности (ОКВЭД):

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

По виду принятого обеспечения:

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

Зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности:

- концентрация крупнейшей статьи доходов в сумме процентных и непроцентных доходов (сумма статей 1, 6-14, 19 по форме отчетности 0409807 на последнюю отчетную дату);

- концентрация обязательств перед крупными кредиторами/группой кредиторов к капиталу.

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

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

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

Показатели риска концентрации по состоянию на 01.01.2019г.:

Направление кредитной концентрации	Показатель концентрации	Диапазон значений / Доля капитала на покрытие риска				Факт на 01.01.2019	Лимит	Сигнальное значение	Добавка соответствующая значению на 01.01.2019
		0.10%	0.20%	0.30%	0.40%				
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	<=250	>250 и <=500	>500 и <=750	>750	114.08%	500	450	0.10%
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	<=0.9	>0.9 и <=1.8	>1.8 и <=2.7	>2.7	0.23%	1.8	1.62	0.10%
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	<=10	>10 и <=15	>15 и <=18	>18	8.93%	18	16.2	0.10%
По типам инструментов	Доля вложений в ценные бумаги и ПФИ в общем объеме активов	<=10	>10 и <=25	>25 и <=50	>50	0.00%	25	22.5	0.10%
По отрасли заемщика	Доля суммарных требований к заемщикам из крупнейшей отрасли в общем объеме требований к клиентам	<=25	>25 и <=50	>50 и <=75	>75	19.54%	50	45	0.10%
По географической зоне	Доля требований к заемщикам из одной географической зоны/региона в общем объеме требований к клиентам	<=50	>50 и <=75	>75 и <=85	>85	60.21%	85	76.5	0.20%
По валюте	Доля суммарных требований в иностранной валюте в общем объеме кредитов клиентам	<=10	>10 и <=25	>25 и <=50	>50	1.91%	25	22.5	0.10%
По сфере деятельности (раздел ОКВЭД)	Доля суммарных требований к заемщикам из крупнейшей сферы деятельности в общем объеме требований к клиентам	<=25	>25 и <=50	>50 и <=75	>75	32.32%	50	45	0.20%

По виду принятого обеспечения	Доля наиболее значимого типа имущественного обеспечения в совокупном объеме принятого обеспечения	<=25	>25 и <=50	>50 и <=75	>75	24.94%	75	67.5	0.10%
Зависимость от отдельных видов доходов	Отношение крупнейшей статьи доходов к сумме ПД и НПА	<=50	>50 и <=75	>75 и <=85	>85	47.08%	85	76.5	0.10%
Зависимость от отдельных источников ликвидности	Отношение обязательств перед крупными кредиторами/группой кредиторов (более 10%) к капиталу	<=25	>25 и <=50	>50 и <=100	>100	18.37%	50	45	0.10%

Из таблицы следует, что в соответствии с процедурами оценки риска концентрации, объем Капитала необходимый на покрытие риска концентрации составляет 1.3% Базисного экономического капитала Банка. За отчетный период существенных изменений в структуре, а также в объеме риска концентрации не произошло.

## 7.6. Хеджирование

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

Дополнительная информация о рисках раскрывается Банком в отчёте «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка [www.ufb.ru](http://www.ufb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## 8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Изменений в политику Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не вносилось. Управление капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом Банка (Протокол №12/29/17 от 29.12.2017г.).

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

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

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

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

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

На 01.01.2019

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

На 01.01.2018

Норматив	Минимальное нормативное значение	Минимально допустимое числовое значение надбавок	Нормативное значение с учётом надбавки	Фактическое значение
H1.1	4.50	1.25	6.375	27.308
H1.2	6.00		7.875	27.308
H1.0	8.00		9.875	32.093

Требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 не нарушались.

## 9. Сегментный анализ

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

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами:

тыс. руб.

Статьи	Ключевой управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
Остаток задолженности на начало периода	8 345	4 000	145 202	202 516
Выдано кредитов в течение периода	0	12 582	53 069	34 239
Погашено кредитов в течение периода	3 845	8 237	113 984	91 553
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец периода	4 500	8 345	84 287	145 202
Резерв	945	727	990	26 469
Процентный доход	1 057	1 147	14 915	17 863
<b>СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>				
Остаток на начало периода	0	0	346 886	141 321
Получено средств в течение периода	0	0	2 427 745	1 390 917
Выплачено средств в течение периода	0	0	2 535 818	1 185 351
Изменение курсов иностранных валют	0	0	1 079	-1



Остаток на конец периода	0	0	239 892	346 886
Процентный расход	0	0	17 731	16 833
Комиссионные доходы	0	0	1 128	413
Кредитные линии	0	0	14 354	0
Выданные гарантии	0	0	45 561	12 496
Комиссии по выданным гарантиям	0	0	667	263

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2019г. составили:

Краткосрочные вознаграждения (зарплата/премии)	Отчисления в фонды	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	тыс. руб.
					Выплаты на основе акций
8 073	1 820	0	0	0	0

#### 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка не осуществлялись.

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

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

Совместных программ с другими работодателями не предусмотрено.

#### 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

#### 13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Ответственным лицом в Совете Банка по контролю системы оплаты труда назначен Перчун Анатолий Трофимович (Протокол № 671 от 20.01.2015). Перчун А.Т. не является членом исполнительных органов Банка, имеет высшее образование, обладает достаточным опытом, квалификацией, соответствует требованиям п.2.2.2. Инструкции Банка России № 154-И и в своей деятельности руководствуется «Положением по работе ответственного лица в Совете ООО «Унифондбанк» по вознаграждениям», утвержденным Советом Банка 11.01.2017г. (Протокол №834). В отчетном периоде ответственному лицу вознаграждения не выплачивались. Советом Банка в течение отчетного периода проведено четыре заседания по вопросам, отнесенным к системе оплаты труда, на которых рассматривались вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Советом Банка (Протокол № 09/28/18-С от 28.09.2018) рассмотрена информация ответственного лица по оплате труда об анализе системы оплаты труда в Банке; предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка и о необходимости принятия решения о сохранении или пересмотре положения о системе оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков; Отчет Службы внутреннего аудита об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с результатами самооценки соответствия системы оплаты труда ООО «Унифондбанк»

характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков (по показателю управления риском материальной мотивации персонала) по состоянию на 01.10.2018. Даны соответствующие поручения, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда. Даны поручения руководству Банка проработать вопрос о проведении независимой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке внешним аудитором.

Система оплаты труда Банка распространяется на всех работников Банка. Выплата вознаграждений осуществляется по месту нахождения Банка в установленные сроки путем выдачи через кассу Банку, либо по реквизитам, указанным в соответствующем заявлении.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков по состоянию на 01.01.2019г. составила 6 человек (на 01.01.2018г. – 6 человек). К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющие функции принятия рисков относятся Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления Банка, курирующие подразделения, принимающие риски, Начальник Управления международных расчетов, Начальник Управления активно-пассивных операций, члены Финансово-кредитного комитета.

Целями организации системы в области вознаграждения в Банке являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Ключевые показатели эффективности деятельности подразделений и работников Банка рассчитываются с учетом количественных и качественных показателей. Система оплаты труда в Банке направлена на материальное стимулирование работников в достижении поставленных целей деятельности Банка, и повышения ответственности за результаты своей деятельности с учетом количественных и качественных показателей их деятельности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. При оценке используются следующие основные ключевые показатели. Количественные: агрегированная оценка рисков, достаточность капитала на их покрытие, балансовая прибыль Банка, достигнутые показатели рентабельности капитала и активов за анализируемый период и др. Качественные: оценка качества управления капиталом, оценка системы внутреннего контроля, оценка системы управления рисками и капиталом, коэффициент участия в бизнес-процессах Банка. Методика расчета показателей основана на Указании Банка России № 4336-У.

Положение о системе оплаты труда в ООО «Унифондбанк», утвержденное Советом Банка 28.09.2015 (Протокол № 727), с изменениями, утвержденными Советом Банка 29.12.2017 (Протокол № 12/17-С), разработано в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И. В 2018 году в Положение о системе оплаты труда в ООО «Унифондбанк» изменения не вносились. В Банке также действует Кадровая политика ООО «Унифондбанк», утвержденная Советом Банка 28.09.2015 (Протокол № 727). Положением о системе оплаты труда определена политика Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, основные принципы организации системы оплаты труда, структура и виды оплаты труда работников Банка, порядок и условия выплат, а также порядок и критерии определения иных работников, принимающих риски, перечень таких работников, в соответствии с которым ниже представлена информация о структуре вознаграждений на отчетную дату. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При оценке деятельности данных подразделений не учитываются достигнутые Банком финансовые результаты деятельности, оценка производится по качественным показателям, таких как выполнение утвержденных планов проверок (работ), коэффициент участия в бизнес-процессах Банка, отсутствие мер воздействия со стороны надзорных органов, оценка эффективности и качества системы управления рисками и капиталом Банка.

В системе оплаты труда учитываются уровни рисков (текущие и будущие), которым подвергается (подвергался) Банк, в том числе значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда устанавливается Советом Банка ежегодно в составе фонда оплаты труда с учетом Стратегии развития Банка, установленных плановых уровней рисков, достигнутых результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка за предыдущий период и других факторов. При принятии управленческих решений Советом Банка учитываются результаты стресс-тестирования, информация о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, соблюдение установленных лимитов, выполнение обязательных нормативов.

За 2018 год Банком был получен финансовый результат в размере 79 953 тыс. руб. Общий размер выплат работникам Банка за 2018 год составил 49 929 тыс. руб. В выплаты работникам Банка входили



выплаты нефиксированной части. Также было выплачено 4-м работникам Банка выходное пособие в размере 355 тыс. руб. в связи с расторжением трудового договора по соглашению сторон.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и достигнутого уровня доходности этих операций (сделок), достаточности капитала, необходимого для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также качественных показателей (качество выполнения работниками поставленных задач, участия в бизнес-процессах Банка и т.п.). Нефиксированная часть оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности) может быть решением Совета Банка полностью отменена. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается при достижении установленных целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности, рассчитываемых с учетом количественных и качественных показателей для каждого работника структурного подразделения Банка.

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы проводится в зависимости от коэффициентов выполнения установленных значений ключевых показателей эффективности деятельности, в соответствии с утвержденным методом расчета и фактором его оценки. Положением о системе оплаты труда в Банке предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Видом выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, являются только денежные средства, что соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оплата труда в Банке производится в соответствии с Положением о системе оплаты труда в Банке, штатным расписанием и трудовыми договорами с работниками Банка. Общий размер выплат (вознаграждений) в отчетном периоде членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков составил 10 364 тыс. руб. (за 2017 год - 10 223 тыс. руб.), что составило 20,7% (20,3% за 2017 год) от общего размера выплат, в том числе нефиксированная часть составила 830 тыс. руб. (за 2017 год - 1 540 тыс. руб.). Все выплаты производились денежными средствами. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения данной категория работников в отчетном периоде не выплачивались.

#### 14. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.01.2019 года, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию, размещена на сайте ООО «Унифондбанк» по адресу <http://www.ufb.ru> и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления \_\_\_\_\_ /Власова Т.В./

Заместитель главного бухгалтера \_\_\_\_\_ /Вартанянц Н.С./

1 апреля 2019 г.

