

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «Универсальный
фондовый банк»
на «01» апреля 2020 года**

Содержание

1.	Существенная информация о Банке.....	4
1.1.	Общая информация о Банке	4
1.2.	Краткая характеристика Банка	4
2.	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	5
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
2.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
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	9
3.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	9
3.3.1.	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	9
3.3.2.	<i>Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери</i>	9
3.3.3.	<i>Данные о концентрации предоставленных кредитов по месту нахождения заемщиков – резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей и физических лиц, до вычета сформированных резервов на возможные потери</i>	11
3.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).....	11
3.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	11
3.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11
3.7.	Требования по текущему налогу на прибыль.....	11
3.8.	Отложенный налоговый актив	12
3.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
3.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14
3.11.	Прочие активы	14
3.12.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14
3.13.	Средства кредитных организаций	14
3.14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
3.14.1.	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики</i>	15
3.15.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
3.16.	Выпущенные долговые ценные бумаги	16
3.17.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	16
3.18.	Отложенное налоговое обязательство.....	16
3.19.	Прочие обязательства.....	16
3.20.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	16
3.21.	Источники собственных средств	16
3.22.	Внебалансовые обязательства	17
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
4.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	18
4.2.	Информация об операциях с иностранной валютой	18
4.2.1.	<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	18
4.2.2.	<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	18
4.3.	Информация о расходах на содержание персонала.....	19
4.4.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	19
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	19
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	20
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	20
7.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	20
7.2.	Кредитный риск	26
7.2.1.	<i>Информация о сделках по уступке прав требований</i>	33
7.3.	Рыночный риск.....	39
7.3.1.	<i>Процентный риск</i>	39
7.3.2.	<i>Валютный риск</i>	40
7.3.3.	<i>Фондовый риск</i>	40

7.3.4.	<i>Товарный риск</i>	40
7.4.	Риск ликвидности.....	40
7.5.	Риск концентрации	47
7.6.	Хеджирование	50
8.	Информация об управлении капиталом	50
9.	Сегментный анализ.....	51
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	51
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	52
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	52
13.	Важные обстоятельства	52
14.	Раскрытие отчетности и пояснительной информации	53

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 20 июня 2002 года, по состоянию на 1 апреля 2020 года осуществлял свою деятельность на основании лицензии №3416 от 05 сентября 2002 года, которая была обновлена 25.11.2014 года. Юридический адрес, адрес местонахождения не изменились, Банк находится по адресу: 127427, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.13.

Отчетный период – I квартал 2020 года (с 1 января по 31 марта 2020 года включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2020 года.

Данные отчетности за I кв. 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.04.2020 года.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга), Банк не имеет дочерних или зависимых организаций, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации.

В отчетном периоде Банк не открывал представительства, филиалов, дополнительных офисов и иных структурных подразделений. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют.

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

1.2. Краткая характеристика Банка

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде клиентам Банка предоставлялся набор качественных банковских услуг с акцентом на такие их классические виды как расчетно-кассовое обслуживание, прием денежных средств в депозиты юридических лиц, предоставление кредитных ресурсов юридическим и потребительским кредитов физическим лицам, выдача банковских гарантий, операции с валютными ценностями. Банк также размещал денежные средства в Банке России. Перечисленные операции Банка оказали наибольшее влияние на формирование финансовых итогов за I кв. 2020 года и отражены на соответствующих статьях доходов и расходов в отчете о финансовых результатах.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка: по итогам отчетного периода активы Банка составили 2 656 448 тыс. руб., основную долю которых составляет чистая ссудная задолженность - 2 335 416 тыс. руб. Обязательства Банка составили 749 080 тыс. руб., основную долю которых составляют средства коммерческих организаций – 639 750 тыс. руб. Прибыль за I кв. 2020 года составила 42 334 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

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

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

- 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, за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

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

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

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

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

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-я 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-я 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 (СС ОПУ) (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 эффективной процентной ставки (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.

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.

Также 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 совершалось сделок с собственными долями.

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

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

В учетную политику на 2020 год внесены существенные изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2020 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16). Указанные изменения оказали существенное влияние на изменения в бухгалтерской оценке.

При определении срока аренды Банк рассматривает период, в течение которого он имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

(а) периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион; и

(б) периодами, в отношении которых действует опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион.

Под опционом на продление аренды понимается условие в договоре аренды, в соответствии с которым Банк имеет преимущественное право на продление срока аренды или на заключение нового договора аренды.

Аренда признается краткосрочной, если срок аренды, определенный в соответствии с Учетной политикой, не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, если такая ставка может быть легко определена. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка привлечения Банком заемных средств.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в случае, если рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб., и при этом Банк имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Срок аренды, размер ставки дисконтирования, величина первоначальной оценки обязательств и первоначальной стоимости актива определяется Банком на основании профессионального суждения.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 01.04.2020 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах:

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	35 634	31 280
Остатки по счетам в Банке России (кроме резервов)	157 281	54 896
Корреспондентские счета в банках	13 834	12 269
- Российской Федерации	13 834	12 269

За вычетом резерва под обесценение	13 834	12 269
Итого денежные средства и их эквиваленты	206 749	98 445

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Обязательные резервы кредитных, перечисленные в Банк России	5 019	5 376

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

3.3.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 497 635	2 748 282
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	1 546 155	1 790 802
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	51 480	57 480
<i>Депозиты в Банке России</i>	900 000	900 000
<i>Прочие требования (суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала)</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	130 974	151 059
<i>Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)</i>	61 476	62 282
<i>Автокредиты</i>	568	646
<i>Потребительские кредиты</i>	68 930	88 131
<i>Прочие требования</i>	108 995	96 228
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 737 604	2 995 569
Фактически сформированный резерв на возможные потери	423 415	399 030
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-21 227	-64
Итого чистая ссудная задолженность	2 335 416	2 596 603

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

Вид деятельности заемщика	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	
	Сумма	%
Строительство жилых и нежилых зданий	461 157	28.86%

Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными	225 963	14.14%
Научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук	178 605	11.18%
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	90 000	5.63%
Торговля оптовая эксплуатационными материалами и принадлежностями машин	83 000	5.20%
Производство чугуна, стали и ферросплавов	82 441	5.16%
Деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки	69 218	4.33%
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	66 353	4.15%
Торговля оптовая рыбой, ракообразными и моллюсками, консервами и пресервами из рыбы и морепродуктов	42 503	2.66%
Торговля оптовая неспециализированная	35 403	2.22%
Торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением	35 372	2.21%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	33 000	2.07%
Производство электронных вакуумных ламп и трубок и прочих электронных вакуумных приборов	30 980	1.94%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	30 900	1.93%
Научные исследования и разработки в области защиты информации	30 000	1.88%
Разработка компьютерного программного обеспечения	29 925	1.87%
Прочие виды деятельности	72 815	4.56%
ВСЕГО	1 597 635	100.00%

тыс. руб.

Вид деятельности заемщика	На 1 января 2020 г.	
	Сумма	%
Строительство жилых и нежилых зданий	482 686	26.12%
Научные исследования и разработки в области общественных и гуманитарных наук	226 638	12.26%
Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными	200 842	10.87%
Деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки	194 718	10.54%
Производство чугуна, стали и ферросплавов	127 750	6.91%
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	90 000	4.87%
Торговля оптовая эксплуатационными материалами и принадлежностями машин	83 000	4.49%
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей	49 273	2.67%
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	46 485	2.52%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	42 900	2.32%
Торговля оптовая неспециализированная	40 694	2.20%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	39 000	2.11%
Торговля оптовая рыбой, ракообразными и моллюсками, консервами и пресервами из рыбы и морепродуктов	37 777	2.04%
Производство электронных вакуумных ламп и трубок и прочих электронных вакуумных приборов	30 980	1.68%
Обработка отходов и лома драгоценных металлов	30 100	1.63%

Разработка компьютерного программного обеспечения	29 925	1.62%
Торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением	23 108	1.25%
Прочие виды деятельности	72 406	3.92%
ВСЕГО	1 848 282	100.00%

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 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Краснодарский край	5 000	0.29	0	0.0
Воронежская область	250	0.01	250	0.01
Калужская область	83 000	4.80	83 000	4.15
г. Санкт-Петербург	29 925	1.73	29 925	1.50
Липецкая область	66 000	3.82	60 000	3.00
г. Москва	1 057 892	61.20	1 259 618	63.00
Московская область	81 628	4.72	127 266	6.37
Саратовская область	171 480	9.92	171 480	8.58
Тюменская область	225 963	13.07	250 114	12.51
Ярославская область	6 000	0.35	6 000	0.30
Республика Адыгея	903	0.05	1 042	0.05
Республика Северная Осетия	568	0.03	646	0.03
ИТОГО	1 728 609	100.00	1 999 341	100.00

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

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

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

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

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не осуществлял финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. По состоянию на 01.04.2020г. инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены нерезализованным заложенным имуществом в виде 28% доли в уставном капитале ООО «Стройинвест и К.» в сумме 37 802 тыс. руб.

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

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.04.2020 года составляют 1 753 тыс. руб., на 01.01.2020 года составляли 4 072 тыс. рублей.

3.8. Отложенный налоговый актив

Требования по отложенному налоговому активу на 01.04.2020 года отсутствуют.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

Основные средства	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
База оценки, используемая для определения балансовой стоимости (для всех классов основных средств)	остаточная стоимость	остаточная стоимость
Метод амортизации (для всех классов основных средств)	линейный	линейный
1.Вычислительная техника		
Валовая балансовая стоимость	643	643
в т.ч.:		
<i>II группа (СПИ свыше 2 лет до 3 лет включительно):</i>	457	457
<i>III группа (СПИ свыше 3 лет до 5 лет включительно):</i>	186	186
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2019 по 01.04.2020	0	0
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	598	581
<i>в т.ч. в период с 01.01.2019 по 01.04.2020:</i>	17	117
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	0
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Суммы амортизации	17	117
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	0
Прочие изменения	0	0
Остаточная стоимость	45	62
2.Оборудование		
Валовая балансовая стоимость	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 01.01.2019 по 01.04.2020	0	0
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	949	925
<i>в т.ч. в период с 01.01.2019 по 01.04.2020:</i>	24	96
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	0
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Суммы амортизации	24	96

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	0
Прочие изменения	0	0
Остаточная стоимость	444	468
3.Мебель		
Валовая балансовая стоимость	636	636
в т.ч.:		
IV группа (СПИ свыше 5 лет до 7 лет включительно):	636	636
в т.ч.:		
Поступления в период с 01.01.2019 по 01.04.2020	0	0
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	165	134
<i>в т.ч. в период с 01.01.2019 по 01.04.2020:</i>	31	125
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	0	0
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	0	0
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	0	0
Суммы амортизации	31	125
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	0	0
Прочие изменения	0	0
Остаточная стоимость	471	502
Всего:		
Валовая балансовая стоимость	2672	2672
Сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату	1712	1640
Остаточная стоимость	960	1032

По состоянию на 01.04.2020г. 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 01.04.2020г. Банк не арендовал основные средства на условиях финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 01.04.2020г. Банком заключены договоры операционной аренды:

Наличие договоров аренды	Вид аренды	Арендная плата		Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде (тыс.руб)	Наличие прав		Наличие ограничений
		периодичность	сумма ежемесячной арендной платы (тыс.руб)		продление	приобретение арендованного имущества	
Аренда нежилых помещений	финансовая	ежемесячная	1371	4112	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	11	да	нет	Передача в субаренду не допускается
Аренда автомобилей	операционная	ежемесячная, в установленной сумме	4	11	нет	нет	Передача в субаренду не допускается

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Материальные запасы, к которым относится ГСМ, по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. составляют 2 тыс. руб. и 3 тыс. руб., соответственно.

3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.04.2020 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, у Банка отсутствуют.

3.11. Прочие активы

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	0
Нефинансовые активы	7 508	6 228
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-4 529	-4 410
Итого прочие активы	2 979	1 818

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

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 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 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	3 379	1 095
Текущие/расчетные счета	1 379	1 095
Срочные депозиты	2 000	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	631 939	832 015
Текущие/расчетные счета	222 161	492 844
Срочные депозиты	409 778	339 171
Физические лица всего, в т.ч.:	24	30
Прочие привлеченные средства	24	30
Прочие средства	4 408	3 245
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	639 750	836 385

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 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Деятельность дилерская	157 026	81 410
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	104 643	115 707
Строительство жилых и нежилых зданий	90 634	174 427
Деятельность по мониторингу загрязнения окружающей среды для физических и юридических лиц	48 623	49 854
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	29 869	34 224
Управление эксплуатацией нежилого фонда за вознаграждение или на договорной основе	20 801	13 912
Разработка проектов промышленных процессов и производств, относящихся к электротехнике, электронной технике, горному делу, химической технологии, машиностроению, а также в области промышленного строительства	18 271	13 679
Обработка отходов и лома драгоценных металлов	15 507	13 799
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	11 931	11 184
Научные исследования и разработки в области защиты информации	11 006	0
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного состава	10 335	10 440
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	10 018	3 181
Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей	10 004	119 355
Прочие	96 674	191 968
ИТОГО	635 342	833 140

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

По состоянию на 01.04.2020 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

3.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Процентные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 379	1 371
ИТОГО	1 379	1 371

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 01.04.2020г., так же как и на 01.01.2020г. обязательства по текущему налогу на прибыль у Банка отсутствуют.

3.18. Отложенное налоговое обязательство

Отложенные налоговые обязательства на 01.04.2020 года отсутствуют.

3.19. Прочие обязательства

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего	162	568
Нефинансовые обязательства всего	83 045	16 303
Итого прочие обязательства	83 207	16 871

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 оффшорных зон

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	3 678	7 012
Выданные гарантии	72 161	72 205
Прочие возможные потери	0	0
Операции с резидентами офшорных зон	0	0
Итого резервы на возможные потери	75 839	79 217
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-51 095	-55 184
Итого	24 744	24 033

3.21. Источники собственных средств

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Средства акционеров (участников)	758 300	758 300
Эмиссионный доход	45 480	45 480

Резервный фонд	41 680	41 680
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 061 908	1 021 031
Всего источников собственных средств	1 907 368	1 866 491

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

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

Резервный фонд, формируемый за счет отчислений из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка на 1 апреля 2020 года составил 41 680 тыс. руб., величина неиспользованной прибыли на 1 апреля 2020 года составляет 1 061 908 тыс. руб.

Прибыль по итогам деятельности за I кв. 2020 года составила 42 334 тыс. руб.

3.22. Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Безотзывные обязательства	1 249 605	1 006 390
Неиспользованные кредитные линии	375 408	245 891
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	874 197	760 499
Выданные гарантии и поручительства	1 458 130	1 600 598
Итого внебалансовые обязательства	2 707 735	2 606 988

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.04.2020 года по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Всего	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V			
Неиспользованные кредитные линии	375 408	182 185	184 678	8 545	0	0	3 678	3 678	4 367
Выданные гарантии и поручительства	1 458 130	527 886	559 511	370 714	0	19	86 446	72 161	-55 462
ИТОГО	1 833 538	710 071	744 189	379 259	0	19	90 124	75 839	-51 095

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2020 года по категориям качества с указанием фактически сформированного резерва.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Всего	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V			

Неиспользованные кредитные линии	245 891	128 093	90 826	26 972	0	0	7 012	7 012	-1 266
Выданные гарантии и поручительства	1 600 598	706 327	570 385	323 867	0	19	77 403	72 205	-53 918
ИТОГО	1 846 489	834 420	661 211	350 839	0	19	84 415	79 217	-55 184

Производные финансовые инструменты

На 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года сделок с производными финансовыми инструментами не было.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Вид актива	<i>тыс. руб.</i>									
	Формирование РВП в 2020 году	Восстановление РВП в 2020 году	Изменение РВП в 2020 году	Корректировки резервов по ОКУ в 2020 году	Изменение РВП с учетом корректировок в 2019 году	Формирование РВП в 2019 году	Восстановление РВП в 2019 году	Изменение РВП в 2019 году	Корректировки резервов по ОКУ в 2020 году	Изменение РВП с учетом корректировок в 2019 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	60 930	36 544	-24 386	21 163	-3 223	609 171	549 437	-59 734	65	-59 669
Ссудная и приравненная к ней задолженность	50 597	33 544	-17 053	20 246	3 193	488 039	447 837	-40 202	152	-40 050
Начисленные проценты по финансовым активам	10 333	3 000	-7 333	917	-6 416	121 132	101 600	-19 532	-87	-19 619
Прочие активы	208	89	-119	0	-119	11 497	15 427	3 930	0	3 930
Условные обязательства кредитного характера	43 667	47 046	3 379	-4 090	-711	260 636	349 168	88 532	55 185	143 717
Всего за отчетный период	104 805	83 679	-21 126	17 073	-4 053	881 304	914 032	32 728	55 250	87 978

4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

4.2.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	<i>тыс. руб.</i>	
	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	12	15
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	168	242
Расходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	-156	-196
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	61

4.2.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	<i>тыс. руб.</i>	
	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	10 806	8 181
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-8 834	-11 560
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 972	-3 379

4.3. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.

Вид расходов	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Расходы на заработную плату и премии	13 344	11 905
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 372	3 978
Расходы на обучение	20	0
ИТОГО - расходы на содержание персонала	17 736	15 883

4.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. руб.

Вид налога/взноса	Отчетный период	Сопоставимый период прошлого года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	14 119	493
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	358	187
Расходы по налогу на имущество	0	35
Расходы по прочим налогам и сборам	36	272
ИТОГО - начисленные/уплаченные налоги	14 513	987

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;

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

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

тыс. руб.

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки бухгалтерского баланса	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24, 26	803 780	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	803 780
Резервный фонд	27	41 680	Резервный фонд	3	41 680
Нераспределенная прибыль (убыток)	35	1 061 908	Нераспределенная прибыль (убыток)	2,46	986 502
Собственные средства (капитал) Банка		1 907 368	Собственные средства (капитал) Банка		1 831 962

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

Прочий совокупный доход у Банка отсутствует.
Решений о выплате дивидендов участникам Банка в отчетном периоде не принималось.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Неиспользованные кредитные средства (ограничения по их использованию) отсутствуют.

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

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

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

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

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол №12/20/19-С от 20.12.2019г.), в соответствии с которой формируется система управления рисками и достаточностью капитала и определяется порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также основные принципы управления рисками с целью снижения возможных потерь при осуществлении Банком коммерческой деятельности.

В Банке построена система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие его деятельности, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. Деятельность по управлению рисками осуществляется на постоянной основе.

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом, с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, операционный и рыночный риски признаются значимыми вне зависимости от уровня риска, определенного в соответствии с методами, установленными настоящим Положением.

Кредитный, операционный и рыночный риски, входящие в расчет достаточности капитала Банка в соответствии с нормативными актами, установленными Банком России, и по которым Положением Банка России 3624-У определено требование определения потребности в капитале количественными методами, относятся к стандартным значимым рискам. При этом в отношении данных рисков Банк соблюдает требования пунктов 3.3.-3.5. Указания Банка России № 3624-У.

Значимые риски, не отнесенные к стандартным, относятся к иным значимым рискам. Идентификация иных значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год не позднее 31 марта текущего года. В I квартале 2020 года решением Совета директоров Банка признаны значимыми риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск (Протокол №01/31/2020-С от 31.01.2020г.).

Прочие виды рисков, которым подвержен Банк – риск потери деловой репутации, правовой, стратегический, регуляторный и страновой риски.

Таким образом, значимыми для Банка рисками являются:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;

- риск концентрации;
- процентный риск.

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.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами оценки рисков являются требования, установленными Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 Банка, 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 Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

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

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

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

Продуктовая линейка для корпоративных клиентов Банка включает в себя:

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

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

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

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

- межбанковское кредитование;
- открытие и обслуживание корреспондентских счетов;
- 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 2019-2022гг., Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Унифондбанк» и Отчетом Службы управления рисками об определении склонности к риску планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, предельного уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и утверждение лимитов распределения капитала, утверждение сигнальных значений распределения капитала для ООО «Унифондбанк» на 2020г.:

Наименование			Структура распределения капитала исходя из предельной достаточности капитала на 2020 год (лимиты)						Сигнальные значения на 2020 год		
	Совокупные плановые объемы рисков на СК на 2020 год	Совокупные плановые объемы рисков на ОК/БК на 2020 год	СК	%	ОК	%	БК	%	СК	ОК	БК
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Кредитный риск	4 509 606	4 509 606	541 153	68,92%	450 961	67,02%	450 961	67,02%	595 268	496 057	496 057
Рыночный риск, в т.ч.:	50 625	50 625	6 075	0,77%	5 063	0,75%	5 063	0,75%	6 683	5 569	5 569
Фондовый риск	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0
Валютный риск	50 625	50 625	6 075	0,77%	5 063	0,75%	5 063	0,75%	6 683	5 569	5 569
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)	1 056 981	1 056 981	126 838	16,15%	105 698	15,71%	105 698	15,71%	139 522	116 268	116 268
Итого	5 617 212	5 617 212	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Собственный капитал прогноз	1 947 132	1 746 432	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	674 065	561 721	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Риск потери ликвидности	5 234	5 234	5 234	0,67%	5 234	0,78%	5 234	0,78%	5 757	5 757	5 757
Риск концентрации	24 536	24 536	24 536	3,12%	24 536	3,65%	24 536	3,65%	26 990	26 990	26 990
Риск процентной ставки (ф.127)	37 583	37 583	37 583	4,79%	37 583	5,59%	37 583	5,59%	41 341	41 341	41 341
Капитал на иные значимые риски	67 353	67 353	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Агрегированный объем значимых рисков	5 684 565	5 684 565	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Капитал на покрытие всех значимых рисков	741 418	629 074	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Иные риски (5%)	43 814	43 814	43 814	5,58%	43 814	6,51%	43 814	6,51%	48 196	48 196	48 196
Итого Экономический капитал	785 233	672 888	785 233	100%	672 888	100%	672 888	100%	863 756	740 177	740 177

Достаточность имеющегося капитала (Кпр/ЦЭК) исходя из прог.значений	2,48	2,60	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	1 161 899	1 073 544	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на риск концентрации	2 629	2 629	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на кредитный риск	18 051	18 051	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на процентный риск	37 583	37 583	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на риск ликвидности	2 041	2 041	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Стресс-надбавка на операционный риск	8 153	8 153	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Итого стресс-надбавки	68 458	68 458	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Надбавка на остаточный риск	11 799	9 832	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Итого надбавки	80 257	78 290	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Достаточность буфера для покрытия надбавок	1 081 643	995 254	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 01.04.2020г., с учетом признания значимыми риска ликвидности, риска концентрации и процентного риска, рассчитанный в соответствии с внутренними процедурами управления достаточностью капитала (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Значимые риски:		
Кредитный риск	2 798 963	3 153 570
Рыночный риск, в т.ч.:	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Операционный риск (x12,5)	773 575	773 575
Риск потери ликвидности	0	4 026
Риск концентрации	7 288	7 540
Процентный риск	20 592	28 910
Итого	3 600 418	3 967 621

7.2. Кредитный риск

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

Кредитный риск для Банка является значимым риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальную подверженность Банка кредитному риску по состоянию на 01.04.2020г. без учета резервов на возможные потери, обеспечения или других средств снижения кредитного риска отражают:

- кредиты, предоставленные клиентам Банка в размере 1 728 609 тыс. руб.;
- предоставленные финансовые гарантии в размере 1 458 130 тыс. руб.;
- условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств - 375 408 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 01.04.2020

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв на возможные потери					Кор. резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчётный	Итого	фактически сформированный				
														по категории качества				
														II	III	IV		V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 903 498	407 472	778 254	213 271	142 557	361 944	0	125 800	0	333 038	502 350	437 945	7 674	50 693	28 684	350 894	-21 227
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	13 834	13 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	корреспондентские счета	13 834	13 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	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	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 753 429	342 535	757 334	175 624	142 557	335 379	0	125 500	0	318 670	461 405	408 050	7 141	36 846	28 684	335 379	-25 530
3.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 597 635	340 617	743 071	126 234	140 500	247 213	0	125 500	0	234 263	361 633	308 278	6 997	26 453	27 615	247 213	-24 696
3.2	учтенные векселя	0	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	0
3.4	прочие требования	48 526	0	0	48 346	0	180	0	0	0	180	10 335	10 335	0	10 155	0	180	0
3.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	107 268	1 918	14 263	1 044	2 057	87 986	0	0	0	84 227	89 437	89 437	144	238	1 069	87 986	-834
4	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	136 235	51 103	20 920	37 647	0	26 565	0	300	0	14 368	40 945	29 895	533	13 847	0	15 515	4 303

4.1	предоставленные кредиты (займы)	130 974	50 970	20 794	37 358	0	21 852	0	300	0	11 101	36 141	26 502	528	13 761	0	12 213	4 299
4.2	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 261	133	126	289	0	4 713	0	0	0	3 267	4 804	3 393	5	86	0	3 302	4

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 01.01.2020

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность по сроку просрочки				Резерв на возможные потери					Кор. резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчётный	фактически сформированный					
													Итого	по категории качества				
														II	III	IV		V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 160 107	323 730	1 124 522	352 776	0	359 079	0	0	2 090	326 862	452 387	413 454	11 955	53 974	0	347 525	-64
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	12 269	12 269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	12 269	12 269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 991 540	276 747	1 059 961	325 835	0	328 997	0	0	0	312 755	411 693	385 573	9 106	47 470	0	328 997	3 310
3.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 848 282	273 966	1 050 075	277 028	0	247 213	0	0	0	234 263	319 551	293 431	9 006	37 212	0	247 213	3 217
3.2	учтенные векселя	0	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	0
3.4	прочие требования	48 138	0	108	47 850	0	180	0	0	0	180	10 229	10 229	1	10 048	0	180	0

3.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	95 120	2 781	9 778	957	0	81 604	0	0	0	78 312	81 913	81 913	99	210	0	81 604	93
4	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	156 298	34 714	64 561	26 941	0	30 082	0	0	2 090	14 107	40 694	27 881	2 849	6 504	0	18 528	-3 374
4.1	предоставленные кредиты (займы)	151 059	34 546	64 490	26 935	0	25 088	0	0	1 925	11 112	35 695	24 297	2 846	6 502	0	14 949	-3 368
4.2	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 239	168	71	6	0	4 994	0	0	165	2 995	4 999	3 584	3	2	0	3 579	-6

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 8.8% на 01.04.2020 года и 8.33% на 01.01.2020 года.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 16.56% на 01.04.2020 года и 14.32% на 01.01.2020 года.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	x	x
1.1.	реструктурированные ссуды всего	x	x
	сумма	425 684	415 084
	кол-во	29	29
	резервы	284 321	265 739
	доля в общей сумме ссуд, %	24.63%	20.76%
	В том числе по видам реструктуризации	x	x
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	410 684	400 084
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	x	x
2.1.	реструктурированные ссуды всего	x	x
	сумма	27 544	30 069
	кол-во	10	10
	резервы	3 755	9 211
	доля в общей сумме ссуд, %	1.59%	1.50%
	В том числе по видам реструктуризации	x	x
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	27 544	30 069

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2020 года

тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.04.2020
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог недвижимого имущества</i>	275 011	9 638	284 649
<i>Поручительство</i>	10 000	0	10 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог движимого имущества</i>	194 290	3 551	197 841
<i>Залог недвижимого имущества</i>	179 376	3 440	182 816
<i>Залог товаров в обороте</i>	950 053	200	950 253
<i>Поручительство</i>	4 784 709	39 953	4 824 662
<i>Прочие ценности</i>	0	1 000	1 000
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	6 393 439	57 782	6 451 221

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2020 года

тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого на 01.01.2020
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог недвижимого имущества</i>	302 259	16 138	318 397
<i>Поручительство</i>	15 000	0	15 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	x	x	x
<i>Залог движимого имущества</i>	244 353	4 212	248 565
<i>Залог недвижимого имущества</i>	151 571	0	151 571
<i>Залог товаров в обороте</i>	979 463	200	979 663
<i>Поручительство</i>	4 915 778	3 205	4 918 983
<i>Прочие ценности</i>	0	1 000	1 000
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	6 608 424	24 755	6 633 179

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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Группа активов (п.2.3. 199-И)	Коэффициент риска	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска	Балансовая стоимость за вычетом резервов	Активы, взвешенные по уровню риска
I группа активов	0%	1 067 063	0	972 518	0
II группа активов	20%	200 869	40 174	198 525	39 705
III группа активов	50%	6 211	3 106	4 052	2 026
IV группа активов	100%	1 274 697	1 274 697	1 467 168	1 467 168
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 199-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 2 798 944 тыс. руб.

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	На 01.04.2020 Активы, взвешенные по уровню риска	На 01.01.2020 Активы, взвешенные по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 317 977	1 508 899
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
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	40 174	39 705
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	3 106	2 026
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1 274 697	1 467 168
2	Активы с иными коэффициентами риска:	161 975	197 028
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска	161 975	197 028
3	Кредиты на потребительские цели	24 209	20 901
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 294 783	1 426 742
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
	Итого совокупный объем кредитного риска	2 798 944	3 153 570

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 I кв. 2020 года сделки по уступке прав требования Банк не осуществлял. Информация о видах уступленных активов за 2019 год представлена в таблице ниже.

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	53 558	53 558	0	157
2	ИТОГО	53 558	53 558	0	157

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

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

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в отношении следующих групп финансовых инструментов:

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

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

Ожидаемые кредитные убытки подразделяются на два вида:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 90 дней. Данное утверждение может быть опровергнуто обоснованной и подтверждаемой информацией о том, что просрочка возникла не из-за ухудшения кредитного риска, а вследствие внешних

обстоятельств или изменения бизнес-процессов Контрагента, не поддающихся прогнозированию и управлению (применяется только для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе);

- Снижение кредитного рейтинга Контрагента, выдаваемого независимым рейтинговым агентством, до уровня D;
- Отзыв у Контрагента лицензии надзорным органом;
- Невозможность осуществить какой-либо контакт с Контрагентом на протяжении последних 30 дней;
- Банк подал заявление в суд с целью признания Контрагента банкротом;
- В случае если совершается 3 и более существенных модификации подряд по одному финансовому инструменту.

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

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

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

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

Оценке на индивидуальной основе подлежат следующие классы активов:

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

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

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

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по формуле:

$$ECL = EAD * PD * LGD,$$

где:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На основе внутренней статистики вероятность конвертации условного (внебалансового) обязательства в кредитное (балансовое) требование равна 0,2209%.

Вероятность дефолта оценивается как доля невозмещенных Принципами гарантий к вероятности конвертации условного обязательства в кредитное требование и равна 0,0552%.

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

Внутренний рейтинг	PD для кредитных требований, %	PD для гарантий, %
AAA	0.3626%	0.0552%
AA	0.6579%	0.1002%
A	1.5999%	0.2436%
BBB	3.8388%	0.5844%
BB	8.9263%	1.3589%
B	19.3964%	2.9528%
C	59.1931%	9.0112%
D	100.0000%	100.0000%

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

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

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

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

	<i>тыс.руб.</i>			
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Гарантии	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	374 460	36 059	39 145	449 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев	30 844	5 634	39 145	75 623
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента	18 993	1 053	-	20 046

Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты	324 623	29 372	-	353 995
---	---------	--------	---	---------

Создание (+)/восстановление(-) резерва под ожидаемые кредитные убытки за период, в том числе:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев	-11 117	-1 161	-3 399	-15 677
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента	-1 735	-330	-	-2 065
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты	6 382	-371	-	6 011

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев	19 727	4 473	35 746	59 946
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента	17 258	723	-	17 981
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты	331 005	29 001	-	360 006

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 16 275 тыс. руб.

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид финансового инструмента	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки
1	Кредиты, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе	1 179 200	24 200
1.1	<i>юридические лица и ИП</i>	1 122 553	19 727
1.2	<i>физические лица</i>	56 647	4 473
2	Кредиты, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе	657 744	377 987
2.1	Кредиты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска, в том числе	286 689	17 981
2.1.1	<i>юридические лица и ИП</i>	247 151	17 258
2.1.2	<i>физические лица</i>	39 538	723
2.2	Кредитно-обесцененные кредиты, в том числе	371 055	360 006
2.2.1	<i>юридические лица и ИП</i>	331 005	331 005
2.2.2	<i>физические лица</i>	40 050	29 001
	Итого	1 836 944	402 187

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид финансового инструмента	Сумма гарантии	Ожидаемые кредитные убытки
1	Гарантии, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	1 458 130	35 746
2	Гарантии, убытки по которым рассчитываются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе	0	0
	Итого	1 458 130	35 746

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

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

7.3. Рыночный риск

Рыночный риск относится Банком к значимым рискам.

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

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

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

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

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

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

Уровень рыночного риска:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Рыночный риск, в т.ч.:	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0

Существенных изменений источников рыночного риска за отчетный период не произошло.

7.3.1. Процентный риск

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

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

7.3.2. Валютный риск

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

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

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

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

Дата	Значение собственных средств (капитала)	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций		Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
На 01.04.2020	1 831 962	Доллар США	9 056.6213	0	10.00%
		Евро	583.1446	0	10.00%
На 01.01.2020	1 809 825	Доллар США	7 875.0303	0	10.00%
		Евро	1 308.3184	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

Риск ликвидности является для Банка значимым риском.

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

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

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

Полномочия в сфере управления краткосрочной ликвидностью Банка предоставлены Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления).

В этих целях Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) Банка обеспечивает: управление и контроль денежными потоками и ведение текущей (мгновенной) платежной позиции Банка в валюте РФ и в иностранной валюте.

прогнозирование рисков потери ликвидности по операциям текущего дня (текущее прогнозирование);

текущее управление ликвидностью в рублях и иностранных валютах;

координирование деятельности подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, при проведении ими текущих операций;

выполнение установленных процедур определения и поддержания рациональной ликвидности;

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

выполнение решений органов управления Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и рентабельностью Банка;

выполнение решений по восстановлению ликвидности Банка.

Иные подразделения Банка, деятельность которых оказывает влияние на риск 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 Службе управления рисками, Заместителю Председателя Правления и Председателю Правления Банка, осуществляет оценку и анализ состояния ликвидности.

Служба управления рисками:

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

предельного уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и утверждение лимитов распределения капитала и утверждение сигнальных значений распределения капитала для ООО «Унифондбанк»;

- осуществляет оценку и анализ состояния ликвидности в рамках ВПОДК, в т.ч. стресс – тестирование риска ликвидности;
- 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 Правлению результаты оценки состояния ликвидности для принятия управленческих решений на ежемесячной основе в рамках отчета ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

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

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

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

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

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

Для оценки состояния ликвидности в Банке применяются:

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

		до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	35 634					35 634
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	162 300					162 300
2.1	Обязательные резервы					5 019	5 019
3	Средства в кредитных организациях	13 834					13 834
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	905 412	577 698	628 852	223 454		2 335 416
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)						0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37 802					37 802

9	Требования по текущему налогу на прибыль					1 753	1 753
10	Отложенный налоговый актив						0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы					66 730	66 730
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи						0
13	Прочие активы					2 979	2 979
14	Всего активов	1 149 963	577 698	628 852	223 454	76 481	2 656 448
II	ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	223 565	56 034	353 539	6 612		639 750
16.1	средства кредитных организаций						0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 565	56 034	353 539	6 612		639 750
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24					24
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги				1 379		1 379
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль						0
20	Отложенные налоговые обязательства						0
21	Прочие обязательства	77 682				5 525	83 207
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон					24 744	24 744
23	Всего обязательств	301 247	56 034	353 539	7 991	30 269	749 080
24	Выпущенные банковские гарантии	73 292	501 906	355 441	527 491	0	1 458 130
25	Чистый разрыв ликвидности	775 424	19 758	-80 128	-312 028	46 212	449 238
26	Совокупный разрыв ликвидности	775 424	795 182	715 054	403 026	449 238	449 238

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 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
Активы							
1	Денежные средства	31 280	0	0	0	0	31 280
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 272	0	0	0	0	60 272
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	5 376	5 376
3	Средства в кредитных организациях	12 269	0	0	0	0	12 269
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 012 224	958 172	380 902	245 281	24	2 596 603
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37 802	0	0	0	0	37 802
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	4072	4072
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 035	1 035
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	1 818	1 818
10	Итого активов	1 153 847	958 172	380 902	245 281	6 949	2 745 151
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	591 247	61 940	116 923	66 275	0	836 385

14	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	30	0	0	0	0	30
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1 371	0	1 371
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	12 647	0	0	0	4 224	16 871
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	24 033	24 033
21	Итого обязательств	603 894	61 940	116 923	67 646	28 257	878 660
22	Выпущенные банковские гарантии	153 414	459 616	213 000	774 568	0	1 600 598
23	Чистый разрыв ликвидности	396 539	436 616	50 979	-596 933	-21 308	265 893
24	Совокупный разрыв ликвидности	396 539	833 155	884 134	287 201	265 863	265 893

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

По данным, рассчитанным с использованием отчетности по форме 0409125, Банк определяет капитал, необходимый на покрытие риска ликвидности, 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 01.04.2020г. Сальдо платежей на сроке до востребования, с учетом допущений составления управленческой отчетности, положительно и составило 963 520 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 977 487 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 01.04.2020г. Банком размещен депозит, предоставляемый Банку России на ежедневной основе (овернайт) в размере 900 000 тыс. руб.

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

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

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

7.5. Риск концентрации

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

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

Риск концентрации является для Банка значимым.

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

Значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов:

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

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

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

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

по отрасли заемщика:

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

по географической зоне:

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

по валюте:

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

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

По сфере деятельности (ОКВЭД):

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

По виду принятого обеспечения:

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

Зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности:

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

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

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 01.04.2020:

Направление кредитной концентрации	Показатель концентрации	Диапазон значений / Доля капитала на покрытие риска				Факт на 01.04.2020	Лимит	Сигнальное значение	Добавка соответствующая значению на 01.04.2020
		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	90,05%	500	450	0,10%
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<=22	>22 и <=25	25	>25	15,73%	25	23	0,10%
Требования к группам контрагентов	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	<=0.9	>0.9 и <=1.8	>1.8 и <=2.7	>2.7	0,00%	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	4,28%	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	26,01%	50	45	0,20%
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	69,74%	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	0,00%	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	30,88%	50	45	0,20%
По виду принятого обеспечения	Доля наиболее значимого типа имущественного обеспечения в совокупном объеме принятого обеспечения	<=25	>25 и <=50	>50 и <=75	>75	18,73%	75	67,5	0,10%
Зависимость от отдельных видов доходов	Отношение крупнейшей статьи доходов к сумме ПД и НПД	<=50	>50 и <=75	>75 и <=85	>85	63,10%	85	76,5	0,20%
Зависимость от отдельных источников ликвидности	Отношение обязательств перед крупными кредиторами/группой кредиторов (более 10%) к капиталу	<=25	>25 и <=50	>50 и <=100	>100	29,65%	50	45	0,20%

Из таблицы следует, что в соответствии с процедурами оценки риска концентрации, объем Капитала, необходимый на покрытие риска концентрации, составляет 1.7 % 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 отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка www.ufb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Существенных изменений в политику Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не вносилось. Управление капиталом осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол №12/20/19 от 20.12.2019г.).

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

Процедуры 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 01.04.2020

Норматив	Минимальное нормативное значение	Минимально допустимое числовое значение надбавок	Нормативное значение с учётом надбавки	Фактическое значение
Н1.1	4.50	2.5	6.75	44.648
Н1.2	6.00		8.25	44.648
Н1.0	8.00		10.25	51.279

На 01.01.2020

Норматив	Минимальное нормативное значение	Минимально допустимое числовое значение надбавок	Нормативное значение с учётом надбавки	Фактическое значение
Н1.1	4.50	2.25	6.75	40.658
Н1.2	6.00		8.25	40.658
Н1.0	8.00		10.25	46.085

Требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Остаток задолженности на начало периода	5 700	4 500	78 095	84 287
Выдано кредитов в течение периода	0	1 200	1 000	91 150
Погашено кредитов в течение периода	225	0	21 055	97 342
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец периода	5 475	5 700	58 040	78 095
Резерв	45	1 125	0	1 078
Процентный доход	193	685	1 696	10 518
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ				
Остаток на начало периода	0	0	176 651	239 892
Получено средств в течение периода	0	0	274 834	1 782 985
Выплачено средств в течение периода	0	0	291 749	1 844 916

Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	-1 310
Остаток на конец периода	0	0	159 736	176 651
Процентный расход	0	0	2 366	10 181
Комиссионные доходы	0	0	56	654
Кредитные линии	0	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	12 734	12 734
Комиссии по выданным гарантиям	0	0	22	14
Расходы по аренде	11	42	4 123	12 039

Просроченной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с Банком сторонам на 1 апреля 2020 года не было. Операций со связанными сторонами по вложению средств в ценные бумаги, привлечению (размещению) субординированных кредитов, списанию безнадежной задолженности, привлечений гарантий за 2019 год Банк не осуществлял.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.04.2020г. составили: *тыс. руб.*

Краткосрочные вознаграждения (зарплата/премии)	Отчисления в фонды	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Выплаты на основе акций
1 531	462	0	0	0	0

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2020г. составили: *тыс. руб.*

Краткосрочные вознаграждения (зарплата/премии)	Отчисления в фонды	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Выплаты на основе акций
7 290	1 607	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. Важные обстоятельства

Вспышка коронавирусной инфекции и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть, падение биржевых индексов и значительное ослабление российского рубля в первые месяцы 2020 года привели к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

14. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I кв. 2020 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.04.2020 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 _____ /Савинова Т.Н./

21 мая 2020 г.

