



**Уральский Банк**  
реконструкции и развития

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

**ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	4
<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b>	4
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	6
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
2.2. Основные показатели деятельности	8
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	8
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА</b>	10
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 квартал 2020 года	20
3.3 Информация об изменениях в налоговом законодательстве	20
3.4 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	21
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</b>	23
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	23
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	27
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	30
4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31
4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	35
4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	36
4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами	40
4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	40
4.11. Информация об основных средствах	41
4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	42
4.13. Информация о нематериальных активах	43
4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	44
4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
4.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
4.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	48
4.19. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	48
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	49
5.1. Процентные доходы и расходы	49

5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов .....	49
5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки .....	50
5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	53
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков .....	54
5.6. Информация о вознаграждении работникам .....	54
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	54
5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию .....	55
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....	57
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	57
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ .....	58
8.1. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков .....	64
9. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 07.08.2017 № 4482-У "О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ" ДЛЯ ГОЛОВНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ГРУПП .....	75
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....	83
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	85
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....	89

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями:

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

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

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРИР».

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

По состоянию на 01.04.2020 в состав Банка входят 9 филиалов и 180 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 47 небанковских точек продаж. По состоянию на 01.01.2020 в состав Банка входят 12 филиалов и 180 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 47 небанковских точек продаж.

В течение 1 квартала 2020 года в связи с изменением структуры управления сетью банковских точек продаж в статус дополнительных офисов переведены 3 филиала: Серовский, Новоуральский и Краснодарский.

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

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года в Группу УБРИР входят следующие организации:

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

По состоянию на 01 января 2020 года в Группу УБРИР входят следующие организации:

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

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

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

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

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

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

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

*Виды лицензий, на основании которых действует Банк*

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU19002010497	29.11.2019	Министерство промышленности и торговли РФ	по 24.11.2020
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU19002006512	19.07.2019	Министерство промышленности и торговли РФ	по 17.07.2020
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно

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

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



## 2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими финансовыми показателями:

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Активы	256 001 144	256 360 792
Капитал	19 686 836	18 814 539

	<i>тыс. руб.</i>	
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Прибыль до налогообложения	153 559	2 154 698
Прибыль после налогообложения	153 104	2 153 700

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

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

По сведениям Международного валютного фонда, в начале 2020 года на фоне пандемии коронавируса мировая экономика практически остановилась и находится в состоянии рецессии.

Россия не остается в стороне от общемировых процессов. Распространение пандемии и ограничительные меры, принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность. Опережающие индикаторы, в том числе опросы, свидетельствуют о существенном снижении деловой активности в сфере услуг и обрабатывающей промышленности, а также о сокращении объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках. Ухудшились настроения и ожидания бизнеса.

Параметры базового сценария прогноза Банка России существенно пересмотрены. ВВП снизится на 4–6% в 2020 году. В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 2,8–4,8% в 2021 году и 1,5–3,5% в 2022 году. В базовый прогноз Банка России заложена средняя цена нефти марки Urals в 27 долларов США за баррель в 2020 году и ее последующее повышение до 35 и 45 долларов США за баррель в 2021 и 2022 годах соответственно.



Динамика восстановления экономики будет в значительной мере зависеть от масштаба и эффективности мер, принимаемых Правительством и Банком России для смягчения последствий пандемии коронавируса.

Совет директоров Банка России 24 апреля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 5,50% годовых.

Банк России пересмотрел базовый сценарий прогноза и переходит в область мягкой денежно-кредитной политики. По прогнозу регулятора, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,8–4,8% по итогам 2020 года и стабилизируется вблизи 4% в дальнейшем.

По данным Банка России собственные средства (капитал) банков незначительно изменились, составив 11 024 млрд. руб. (по данным на 01.03.2020), удельный вес к активам банковского сектора снизился на 0,8% по сравнению с данными на 01.01.2020, составив 10,6%.

Сумма депозитов и средств организаций на счетах (кроме кредитных организаций) за 1 квартал 2020 года составила 31 338 млрд. руб., что на 11,3% больше аналогичного показателя на конец 2019 года.

По состоянию на 01.04.2020 года активы двадцати крупнейших банков составили 87 062 млрд. руб. или 83,3 % активов российских банков (для сравнения: на 01.01.2020 – 82,9 %, на 01.01.2019 – 81,6 %). Следует также отметить, что до сих пор происходит усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как, Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк и др. – вследствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствования менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес-моделей.

За 1 квартал 2020 года активы ПАО КБ «УБРиР» практически не изменились и по состоянию на 01.04.2020 составили 256,00 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) ПАО КБ «УБРиР» по итогам 1 квартала 2020 года составили 19,687, прирост за квартал составило 4,6%.

По результатам деятельности за 3 месяца 2020 года Банк получил прибыль в размере 153 104 тыс. руб., при этом за 1 квартал 2019 года - 2 153 700 тыс. руб.

В планах финансовой группы УБРиР — улучшение основных бизнес-показателей за счет развития розничного и корпоративного кредитования, а также эффективного управления портфелем ценных бумаг.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 30.12.2019 № 1094.

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

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

#### ***Учет операций с клиентами.***

##### **Оценка финансовых активов.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Оценка финансовых обязательств.

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

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

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

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с

применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

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

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

### ***Учет операций с ценными бумагами.***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк

использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

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

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

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

На основании Указания Банка России от 27.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» (Указание Банка России № 5420-У), с 31.03.2020 по 31.12.2020 все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- приобретенные Банком до 01.03.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020;
- приобретенные Банком в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на дату их приобретения.

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

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

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

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

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

- 1) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 3) Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

–расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Банк формирует следующие виды резервов:

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

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

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

1.Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

2.Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

3.Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

4.«О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери».

Банк отражает в бухгалтерском учете корректировки резервов на возможные потери в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- внутрибанковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

### ***Учет основных средств.***

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств и затраты на капитальный ремонт (в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С 01.01.2020 вступило в силу Положение № 659-П<sup>1</sup>, разработанное в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также были внесены соответствующие изменения в Положение № 579-П. Основные изменения, вносимые данным нормативным документом, коснулись методов оценки операций финансовой аренды.

Аренда имущества классифицируется в качестве:

- **финансовой аренды** – аренды, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом;
- **операционной аренды** – аренды, отличной от финансовой (т.е. аренды, не влекущей за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению).

Аренда классифицируется как финансовая либо как операционная на дату начала аренды, с которой арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Аренда базового актива с низкой стоимостью, краткосрочная аренда (срок истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения) отражается в бухгалтерском учете как операционная аренда.

На дату начала финансовой аренды Банк-арендатор признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости и отражаются на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом с даты начала аренды до самой ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива по правам аренды или даты окончания аренды.

На дату начала аренды Банк-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, и отражает на балансовом счете 60806 «Арендные обязательства». Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств.

При первоначальном признании Банк-арендодатель признает активы, находящиеся в финансовой аренде, как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, и отражает на балансовом счете 47701 «Вложения в операции финансовой аренды». При финансовой аренде существенная доля всех сопутствующих владению рисков и выгод передаются, а задолженность по арендным платежам к получению показывается Банком-арендодателем как возмещение основной суммы долга и процентный доход для компенсации и вознаграждения Банка.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Сумма арендной платы признается Банком в качестве дохода или расхода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

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

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

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

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

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

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

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

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

### **3.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 квартал 2020 года**

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2020 внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к учету операций финансовой аренды.

По результатам проведенного в Банке анализа договоров аренды, договоры, соответствующие критериям финансовой аренды, отражены в балансе в соответствии с новыми правилами учета.

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

В 1 квартале 2020 года на основании Указания Банка России № 5420-У в Учетную политику Банка внесены изменения в порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Внесение существенных изменений в Учетную политику во 2 квартале 2020 года не планируется.

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

В отчетном периоде не произошло изменений налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающих существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

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

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

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

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

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

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

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

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

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

#### *Оценка финансовых инструментов*

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



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

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

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

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

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

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

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

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

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

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

#### *Налоговое законодательство*

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



По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	4 734 955	4 814 861
Средства в Банке России	6 741 088	8 776 217
в том числе:		
обязательные резервы	1 576 375	1 576 911
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	133 993	216 448
в том числе:		
средства, по которым существует риск несения потерь	892	777
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран	226 747	1 659 430
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 284 128	2 350 849
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь</b>	<b>11 543 644</b>	<b>16 240 117</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2020 года составили 1 576 375 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 1 576 911 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 января 2020 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 500 тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Еврооблигации	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	-	-
Облигации российских компаний	-	-
из них:		
нефтегазовая отрасль	-	-
финансовая сфера	-	-
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Акции российских компаний	150	153
из них:		
финансовая сфера	150	153
добыча полезных ископаемых	-	-
<b>Вложения в долевые ценные бумаги</b>	<b>150</b>	<b>153</b>
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	20 261	-
иностранная валюта	20 261	-
ценные бумаги	-	-
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	4 873	2 406
иностранная валюта	4 873	2 406
производные финансовые инструменты	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	15 414 971	13 488 244
иностранная валюта	8 819 562	13 488 244
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	6 595 409	-
Прочие сделки	249	577
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>15 440 354</b>	<b>13 491 227</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 970 829	10 999 469
Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств	1 173 281	889 920
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(181 345)	(219 293)
Корректировка РВПС до ОР	181 345	219 293
Начисленные проценты и прочие доходы	1 259 298	1 138 852
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(3 401)	(12 762)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	3 401	12 762
<b>Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам</b>	<b>14 403 408</b>	<b>13 028 241</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 843 912</b>	<b>26 519 621</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) по состоянию на 01.04.2020г. составил 13 230 127 тыс. руб. Данная сумма состоит из ссудной задолженности и начисленных процентов по ней.

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

По состоянию на дату:

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Объем сформированного резерва по РСБУ	184 746	232 055
Корректировки резерва	(184 746)	(232 055)
Оценочный резерв	-	-

За период:

	За 1 квартал 2020 года	Нарастающим итогом с даты формирования
Изменение резерва по РСБУ	(47 309)	184 746

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

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Географическая концентрация активов
Еврооблигации	11 631 593	9 294 239	Страны ОЭСР
Облигации внешнего федерального займа Российской Федерации	-	3 603 160	Российская Федерация
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	7 363 708	7 418 838	Российская Федерация
Облигации российских компаний	599 834	604 780	Российская Федерация
в том числе:			
нефтегазовая отрасль	-	-	
связь и телекоммуникация	-	-	

финансовая сфера	599 834	604 780
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>19 595 135</b>	<b>20 921 017</b>
<b>Вложения в долевые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>19 595 135</b>	<b>20 921 017</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	19 595 135	20 140 552

Информация о финансовых активах, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П: сумма, определенная без учета корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующая в соответствии с Положением Банка России N 605-П и Положением Банка России N 606-П балансовую стоимость финансового актива, составила 19 185 753 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 1 квартала 2020 года был сформирован оценочный резерв в сумме 2 320 тыс. руб. Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.04.2020г. составил 11 764 тыс. руб.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 апреля 2020 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с октября 2020 года по сентябрь 2024 года, купонный доход от 3,95% до 6,551% в год;

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с октября 2020 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 6,55% до 9,7% в год;

- облигации российских компаний имеют срок погашения март 2033 года, купонный доход 8,3% в год.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2020 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с октября 2020 года по сентябрь 2024 года, купонный доход от 3,95% до 6,551% в год;

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с октября 2020 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 6,55% до 9,7% в год;

- облигации российских компаний имеют срок погашения март 2033 года, купонный доход 8,3% в год;

- облигации внешнего федерального займа Российской Федерации имеют срок погашения март 2030 года, купонный доход 7,5% в год.

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

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

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

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

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка (данные на 01.01.20 пересчитаны в связи с изменившимся подходом к формированию таблицы):

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	35 035 489	34 412 244
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	150	153
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	14 403 408	13 028 241
<b>ИТОГО</b>	<b>49 439 047</b>	<b>47 440 638</b>

В течение 1 квартала 2020 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились.

В 2019 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Согласно аналитической справке, об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

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



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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	100	100	0,04	0,04
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,0953	40,0953	3 620,97	3 620,97
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	100	100	10 100,00	10 100,00
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	100	100	822 000,00	822 000,00
Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации»	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	100	100	3 656 433,71	3 656 433,71
<b>Оценочный резерв</b>			<b>X</b>	<b>X</b>	<b>8 388,57</b>	<b>11 091,60</b>
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации</b>			<b>X</b>	<b>X</b>	<b>4 483 766,15</b>	<b>4 481 063,12</b>

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 апреля 2020 года:

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

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 января 2020 года:

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

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям. Намерения оказать поддержку структурированным организациям у Банка на текущий момент отсутствует.

Риски Банка, связанные с участием в структурированных организациях незначительны.

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

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

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	164 530 059	161 934 579
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(7 116 908)	(6 056 354)
Корректировка РВПС до ОР	2 944 127	2 460 497
Начисленные проценты и прочие доходы	3 162 152	2 733 777
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(1 219 209)	(1 018 721)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	501 135	409 946
Корректировки по МСФО	159 816	145 381
	<b>162 961 172</b>	<b>160 609 105</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года ссудная задолженность банка (за исключением ссудной задолженности, информация о которой приводится в п. 4.2) оценивается по амортизированной стоимости.

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

Наименование	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	-	13 500 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	88 940 916	77 497 521
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	48 496 834	45 655 306
Ссуды физическим лицам	27 092 309	25 281 752
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>164 530 059</b>	<b>161 934 579</b>
Резерв на возможные потери	(7 116 908)	(6 056 354)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 944 127	2 460 497
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>160 357 278</b>	<b>158 338 722</b>

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

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
МБК	85 937 515	75 112 467
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 686 739	1 372 582
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	45 347	4
Прочие активы, признаваемые ссудами	1 271 315	1 012 468
<b>Итого ссудная задолженность кредитных организаций</b>	<b>88 940 916</b>	<b>77 497 521</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(15 547)	(712 000)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 964)	199 350
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС</b>	<b>88 925 369</b>	<b>76 785 521</b>
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>88 922 405</b>	<b>76 984 871</b>

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

	тыс. руб.	
Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Финансирование текущей деятельности	43 204 447	41 202 051
Торговое финансирование контрактов	420 326	469 282
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	26 946	83 170
Прочие	4 845 115	3 900 803
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>48 496 834</b>	<b>45 655 306</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(2 553 058)	(2 142 261)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 658 057	1 636 375
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>45 943 776</b>	<b>43 513 045</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>47 601 833</b>	<b>45 149 420</b>

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

	тыс. руб.	
Наименование	01.04.2020	01.01.2020
На потребительские цели	23 202 683	21 665 921
Ипотечные и жилищные кредиты	3 875 232	3 601 178
Автокредиты	14 394	14 653
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>27 092 309</b>	<b>25 281 752</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(4 548 303)	(3 202 093)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 289 034	624 772
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>22 544 006</b>	<b>22 079 659</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>23 833 040</b>	<b>22 704 431</b>

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

	тыс. руб.			
На 01.04.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>88 940 916</b>	<b>48 496 834</b>	<b>27 092 309</b>	<b>164 530 059</b>
I категории качества	87 386 266	14 068 640	35 664	101 490 570
II категории качества	1 554 650	30 781 106	18 818 048	51 153 804
III категории качества	-	972 950	3 960 206	4 933 156

IV категории качества	-	1 901 791	612 007	2 513 798
V категории качества	-	772 347	3 666 384	4 438 731
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(15 547)	(2 553 058)	(4 548 303)	(7 116 908)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	(2 964)	1 658 057	1 289 034	2 944 127
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>88 925 369</b>	<b>45 943 776</b>	<b>22 544 006</b>	<b>157 413 151</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b>	<b>88 922 405</b>	<b>47 601 833</b>	<b>23 833 040</b>	<b>160 357 278</b>

тыс. руб.				
На 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>90 997 521</b>	<b>45 655 306</b>	<b>25 281 752</b>	<b>161 934 579</b>
I категории качества	19 797 521	15 993 632	44 616	35 835 769
II категории качества	71 200 000	23 888 977	18 172 260	113 261 237
III категории качества	-	3 460 514	4 162 014	7 622 528
IV категории качества	-	1 842 329	615 396	2 457 725
V категории качества	-	469 854	2 287 466	2 757 320
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(712 000)	(2 142 261)	(3 202 093)	(6 056 354)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	199 350	1 636 375	624 772	2 460 497
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>90 285 521</b>	<b>43 513 045</b>	<b>22 079 659</b>	<b>155 878 225</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b>	<b>90 484 871</b>	<b>45 149 420</b>	<b>22 704 431</b>	<b>158 338 722</b>

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

тыс. руб.				
На 01.04.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>88 940 916</b>	<b>48 496 834</b>	<b>27 092 309</b>	<b>164 530 059</b>
Непросроченные ссуды	88 940 916	47 385 611	21 051 107	157 377 634
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	99 509	1 054 227	1 153 736
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	187 676	807 733	995 409
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	80 292	631 211	711 503
Просроченная задолженность на срок более 180 дней	-	743 746	3 548 031	4 291 777
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(15 547)	(2 553 058)	(4 548 303)	(7 116 908)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	(2 964)	1 658 057	1 289 034	2 944 127
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>88 925 369</b>	<b>45 943 776</b>	<b>22 544 006</b>	<b>157 413 151</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b>	<b>88 922 405</b>	<b>47 601 833</b>	<b>23 833 040</b>	<b>160 357 278</b>

тыс. руб.				
На 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>90 997 521</b>	<b>45 655 306</b>	<b>25 281 752</b>	<b>161 934 579</b>
Непросроченные ссуды	90 997 521	44 821 941	20 859 013	156 678 475
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	46 683	806 447	853 130
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	58 230	785 059	843 289
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	66 063	605 034	671 097
Просроченная задолженность на срок более 180 дней	-	662 389	2 226 199	2 888 588
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(712 000)	(2 142 261)	(3 202 093)	(6 056 354)
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	199 350	1 636 375	624 772	2 460 497
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>90 285 521</b>	<b>43 513 045</b>	<b>22 079 659</b>	<b>155 878 225</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР по ОКУ</b>	<b>90 484 871</b>	<b>45 149 420</b>	<b>22 704 431</b>	<b>158 338 722</b>

#### 4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 апреля 2020 года:

тыс. руб.		
Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Еврооблигации	11 631 593	9 716 745
Облигации кредитных организаций	7 363 708	5 839 081
Прочие долговые обязательства	599 834	532 414
<b>ИТОГО</b>	<b>19 595 135</b>	<b>16 088 240</b>

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс. руб.		
Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Еврооблигации	9 294 239	7 764 792
Облигации внешнего федерального займа Российской Федерации	9 427 475	3 077 464
Облигации кредитных организаций	7 418 838	6 029 234
<b>ИТОГО</b>	<b>20 140 552</b>	<b>16 871 490</b>



Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания по состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года были заключены с НКО «НКЦ» (АО).

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

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

тыс. руб.

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	4	4	4	1
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	181 345	219 293
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 401	12 762
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	4 172 781	3 595 857	7 116 908	6 056 354
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	718 074	609 900	1 219 209	1 018 721
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 764	9 444	-	-
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	8 389	11 092	3 621	176 342
Резервы на возможные потери по прочим активам	2 798 579	3 031 972	2 798 553	3 036 823
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	164 433	301 499	143 936	286 170
<b>Итого</b>	<b>7 874 024</b>	<b>7 559 768</b>	<b>11 466 977</b>	<b>10 806 466</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года:

тыс. руб.

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.01.2020</b>	<b>712 000</b>	<b>2 142 261</b>	<b>3 202 093</b>	<b>6 056 354</b>
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>(199 350)</b>	<b>(1 636 375)</b>	<b>(624 772)</b>	<b>(2 460 497)</b>
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(696 453)	498 778	1 520 943	1 323 268
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	202 314	(82 356)	(720 014)	(600 056)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(64 851)	(64 851)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(87 981)	(109 882)	(197 863)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	60 674	55 752	116 426
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.04.2020</b>	<b>15 547</b>	<b>2 553 058</b>	<b>4 548 303</b>	<b>7 116 908</b>
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020</b>	<b>2 964</b>	<b>(1 658 057)</b>	<b>(1 289 034)</b>	<b>(2 944 127)</b>

тыс. руб.

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.01.2019</b>	<b>549 500</b>	<b>1 508 133</b>	<b>1 781 112</b>	<b>3 838 745</b>
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	54 000	553 825	165 773	773 598
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	(1 954 326)	(139 411)	(1 960 940)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(8 864)	(200 034)	(208 898)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.04.2019</b>	<b>603 500</b>	<b>2 053 094</b>	<b>1 746 851</b>	<b>4 403 445</b>
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019</b>	<b>132 797</b>	<b>(1 954 326)</b>	<b>(139 411)</b>	<b>(1 960 940)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020</b>	-	-	-	-
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	-	9 444	-	9 444
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	-	-
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	2 320	-	-
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2020</b>	-	-	-	-
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020</b>	-	11 764	-	11 764

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 квартал 2019 года:

тыс. руб.

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019</b>	-	-	5	-	5
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	(5)	-	-
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	33 262	-	-	-
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	-	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2019</b>	-	-	-	-	-

Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019

33 262

33 262

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.04.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Юридические лица	Физические лица	Итого:
1	55 023 438	26 392 485	86 441 297
2	5 197 488	851 370	1 131 971
3	1 384 539	5 251 165	6 527 216
<b>Итого:</b>	<b>61 605 464</b>	<b>32 495 020</b>	<b>94 100 484</b>

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Юридические лица	Физические лица	Итого:
1	53 409 075	25 220 165	78 629 240
2	4 246 452	1 665 210	5 911 662
3	1 301 741	3 783 785	5 085 526
<b>Итого:</b>	<b>58 957 268</b>	<b>30 669 160</b>	<b>89 626 428</b>

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.04.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Корпоративные клиенты	МСБ	Банки	Физические лица	Итого:
1	377 855	11 700	18 510	484 645	913 686
2	1 849 640	4 853	-	260 493	2 096 801
3	884 252	187 632	-	3 556 884	4 625 977
<b>Итого:</b>	<b>3 111 747</b>	<b>204 186</b>	<b>18 510</b>	<b>4 302 021</b>	<b>7 636 464</b>

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Корпоративные клиенты	МСБ	Банки	Физические лица	Итого:
1	235 980	10 359	512 650	438 350	1 197 339
2	1 880 344	92	0	257 036	2 137 472
3	819 224	199 354	0	2 818 373	3 836 951
<b>Итого:</b>	<b>2 935 548</b>	<b>209 805</b>	<b>512 650</b>	<b>3 513 759</b>	<b>7 171 762</b>

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

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

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

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

Реклассификации в отчетном периоде не было.

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

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.04.2020 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	19 595 135	до 18 дн.

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2020 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	20 140 552	до 12 дн.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>910 341</b>	<b>-</b>	<b>910 341</b>
Собственные векселя	887 501	-	887 501
Гарантийные депозиты	22 840	-	22 840
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>8 395 863</b>	<b>-</b>	<b>8 395 863</b>
Недвижимость	5 109 290	-	5 109 290
Основные средства, в т.ч. транспорт	2 576 266	-	2 576 266

Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	710 307	-	710 307
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>260 105 768</b>	<b>11 551 751</b>	<b>271 657 519</b>
<b>Итого</b>	<b>269 411 972</b>	<b>11 551 751</b>	<b>280 963 723</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>941 733</b>	<b>-</b>	<b>941 733</b>
Собственные векселя	918 893	-	918 893
Гарантийные депозиты	22 840	-	22 840
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>10 046 592</b>	<b>-</b>	<b>10 046 592</b>
Недвижимость	6 757 381	-	6 757 381
Основные средства, в т.ч. транспорт	2 578 904	-	2 578 904
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	710 307	-	710 307
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>196 222 696</b>	<b>11 207 482</b>	<b>207 430 178</b>
<b>Итого</b>	<b>207 211 021</b>	<b>11 207 482</b>	<b>218 418 503</b>

#### 4.11. Информация об основных средствах

	тыс. руб.			
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>6 684 023</b>	<b>4 421 627</b>	<b>987 985</b>	<b>12 093 635</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>640 989</b>	<b>2 401 647</b>	<b>-</b>	<b>3 042 636</b>
Поступления	68 885	421 465	2 091 257	2 581 607
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	-	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(74 922)	(420 044)	(2 476 140)	(2 971 106)
Выбытия - накопленная амортизация	(40 968)	(217 152)	-	(258 120)
Амортизационные отчисления	164 807	5 849	-	170 656



Стоимость на 1 апреля 2020 года	6 677 986	4 423 048	603 102	11 704 136
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	764 828	2 190 344	-	2 955 172
Стоимость на 1 января 2019 года	6 872 373	5 366 952	3 100 242	15 339 567
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	487 095	2 141 871	-	2 628 966
Поступления	-	430 194	1 082 842	1 513 036
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	908 857	908 857
Выбытия - первоначальная стоимость	(177 234)	(45 284)	(1 031 859)	(1 254 377)
Выбытия - накопленная амортизация	-	(41 656)	-	(41 656)
Амортизационные отчисления	37 583	238 252	-	275 835
Стоимость на 1 апреля 2019 года	6 695 139	5 751 862	2 242 368	14 689 369
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	524 678	2 338 467	-	2 863 145

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

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

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств проведена по состоянию на 01.01.2020 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

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

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее – НВНОД):

	тыс. руб.
	<b>Здания и земля</b>
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>1 071 970</b>
Переводы в состав НВНОД	-
Поступления	-
Передачи	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(286 750)
<b>Стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>785 220</b>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 238 460</b>
Переводы в состав НВНОД	909 800
Поступления	66 889
Передачи	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-
<b>Стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>2 215 149</b>

#### 4.13. Информация о нематериальных активах

	тыс. руб.
	<b>Лицензии на компьютерное программное обеспечение</b>
<b>На 1 января 2020 года:</b>	
<b>Стоимость</b>	<b>89 093</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>40 609</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>20 814</b>
Поступления	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	2 493
Вложения в НМА	-
<b>На 1 апреля 2020 года:</b>	
<b>Стоимость</b>	<b>89 093</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>43 101</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>20 814</b>

**На 1 января 2019 года:**

<b>Стоимость</b>	<b>89 093</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>30 476</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>5 687</b>

Поступления	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	2 581

**На 1 апреля 2019 года:**

<b>Стоимость</b>	<b>89 093</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>33 057</b>
<b>Вложения в НМА</b>	<b>20 814</b>

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

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>Финансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>7 212 603</b>	<b>7 445 679</b>
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	379 150	28 784
Прочие	6 833 453	7 416 895
<b>Нефинансовые активы, в т. ч.:</b>	<b>9 274 268</b>	<b>8 504 784</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	7 064 968	6 820 479
Прочие	2 209 300	1 684 305
<b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>	<b>16 486 871</b>	<b>15 950 463</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(2 798 553)</b>	<b>(3 036 823)</b>
<b>Корректировка РВП до ОР</b>	<b>(26)</b>	<b>4 851</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 688 292</b>	<b>12 918 491</b>

Информация о резервах на возможные потери по прочим активам в 1 квартале 2020 года представлена далее:

	тыс. руб.		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>1 850 179</b>	<b>1 186 644</b>	<b>3 036 823</b>
<b>Корректировка РВП до ОР на 01.01.2020</b>	<b>613</b>	<b>(5 464)</b>	<b>(4 851)</b>
Чистое создание резерва на возможные потери	(249 832)	11 562	(238 270)
Чистое создание корректировок РВП до ОР	(613)	5 490	4 877
<b>Резервы на возможные потери на 01.04.2020</b>	<b>1 600 347</b>	<b>1 198 206</b>	<b>2 798 553</b>
<b>Корректировка РВП до ОР на 01.04.2020</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>26</b>

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

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	-	-
- синдицированные кредиты	-	-
- депозиты "овернайт"	-	-
Счета типа "Лоро"	885 265	785 745
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1 418 652	348 653
Договоры прямого РЕПО с кредитными организациями	16088241	16 876 450
Обязательства по уплате процентов	2 140	7 653
Средства кредитных организаций по другим операциям	1083	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>18 395 381</b>	<b>18 018 501</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2020 года.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>33 394 201</b>	<b>28 280 298</b>
- Физические лица	16 456 517	13 066 645
в т. ч. в драгоценных металлах	4 854	3 888
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	16 937 684	15 213 653
в т. ч. в драгоценных металлах	143 571	111 417
<b>Срочные депозиты</b>	<b>175 268 937</b>	<b>184 381 922</b>
- Физические лица	148 843 658	154 007 359
в т. ч. в драгоценных металлах	222 877	176 855
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	26 425 279	30 374 563
в т. ч. в драгоценных металлах	81 350	59 022
<b>Обязательства по уплате процентов</b>	<b>597 841</b>	<b>460 369</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>209 260 979</b>	<b>213 122 589</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2020 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	2 331 975 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 857 171 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	3 109 300 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 476 228 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 943 312 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 547 642 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)
<b>Итого полученные субординированные займы</b>		<b>95 000 000 USD (7 384 587 500,00 руб.)</b>	<b>95 000 000 USD (6 599 707 000,00 руб.)</b>

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

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

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод. Информация по ним приведена в таблице ниже:

Наименование инструмента	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	-	-
иностранная валюта	-	-
<b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	-	-
драгоценные металлы	-	-
<b>Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	<b>7 894 179</b>	<b>4 367 110</b>
иностранная валюта	7 894 179	38 687
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	4 328 423
<b>Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод</b>	<b>7 894 179</b>	<b>4 367 110</b>
<b>Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо</b>	-	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 894 179</b>	<b>4 367 110</b>

#### 4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Облигации	1 095	1 095
Сберегательные сертификаты	8 588	8 862
Векселя	670 360	687 300
Обязательства по процентам	782	805
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>680 825</b>	<b>698 062</b>

Выпущенные Банком облигации номинированы в российских рублях.

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

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

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

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования».

Сумма дисконта на 1 апреля 2020 года составила 26 463 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 29 001 тыс. руб.).



По состоянию на 1 апреля 2020 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от апреля 2020 года до июня 2029 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 4,10% до 5,60%;
- в долларах США от 0,15% до 0,5%
- в ЕВРО от 0,1% до 0,28%.

По состоянию на 1 января 2020 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2020 года до июня 2029 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 4,10% до 5,9%;
- в долларах США от 0,65% до 1,5%
- в ЕВРО от 0,1% до 0,3%.

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>461 495</b>	<b>6 655</b>
Прочие финансовые обязательства	461 495	6 655
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>331 274</b>	<b>1 131 402</b>
Налоги к уплате	71 731	30 430
Прочие нефинансовые обязательства	259 543	1 100 972
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>792 769</b>	<b>1 138 057</b>

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

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

	На 1 апреля 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 001 454 334</b>	<b>3 004 363,002</b>	<b>1 001 454 334</b>	<b>3 004 363,002</b>

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

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

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

### 5.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

	тыс. руб.	
	За 1 кв 2020г	За 1 кв 2019г
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях	1 634 844	1 632 916
По кредитам и прочим размещенным средствам в юридических лицах	1 108 988	1 630 379
По кредитам физическим лицам	904 125	739 615
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	38 707
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	250 070	690 080
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	9	12 880
Прочие	3 100	11 221
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 901 136</b>	<b>4 755 798</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	97 517	385 259
По депозитам юридических лиц	290 367	317 166
По депозитам физических лиц	2 466 061	2 558 174
По средствам на банковских счетах юридических лиц	32 093	44 073
По средствам на банковских счетах физических лиц	37 554	30 423
По выпущенным долговым обязательствам	10 396	33 910
Прочие	157 435	152 601
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 091 423</b>	<b>3 521 606</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>809 713</b>	<b>1 234 192</b>

### 5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

Прибыльность банка сохранилась и в первом квартале 2020 года. Финансовый результат по итогам 1 квартала 2020 года составил 153 104 тыс. руб.

Существенное влияние на итоговый результат по состоянию на 01.04.2020г. оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости: отрицательный финансовый результат составил 2 514 814 тыс. руб. и связан с получением убытка по операциям с ПФИ;
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 3 110 025 тыс. руб. и обусловлены изменением курсов иностранных валют;
- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов сформировали положительный финансовый результат, который составил 886 645 тыс. руб. Прибыль получена преимущественно за счет доходов от расчетного и кассового обслуживания, доходов от осуществления переводов денежных средств и от открытия и ведения банковских счетов;
- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (-1 776 599 тыс. руб.) сформированы в основном расходами на оплату труда, организационными и управленческими расходами, амортизацией по основным средствам и прочими операционными расходами.

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

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года и их влияние на финансовый результат:

тыс. руб.

	01.04.2020		01.01.2020		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации и активов	Убытки от обесценения (-), восстановленные от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановленные от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резервы на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резервы на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(4)	-	(1)	(3)	-	-	-	(3)	3
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(181 345)	181 345	(219 293)	219 293	-	62 491	(62 491)	(24 543)	24 543
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 401)	3 401	(12 762)	12 762	-	-	-	9 361	(9 361)
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	(7 116 908)	2 944 127	(6 056 354)	2 460 497	64 851	197 863	(116 426)	(1 323 268)	600 056
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	(1 219 209)	501 135	(1 018 721)	408 821	12 265	1 375	(511)	(214 128)	92 825
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(11 764)	-	(9 444)	-	-	-	-	(2 320)
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(3 621)	(4 768)	(176 342)	165 250	-	-	-	172 721	(170 018)
Резервы на возможные потери по прочим активам	(2 798 553)	(26)	(3 036 823)	4 851	607	249 857	30	(12 194)	(4 907)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(143 936)	(20 497)	(286 170)	(15 329)	-	-	-	142 234	(5 168)
<b>Итого</b>	<b>(11 466 977)</b>	<b>3 592 953</b>	<b>(10 806 466)</b>	<b>3 246 698</b>	<b>77 723</b>	<b>511 586</b>	<b>(179 398)</b>	<b>(1 249 820)</b>	<b>525 653</b>

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года и его влияние на финансовый результат:

тыс. руб.

	01.04.2019		01.01.2019		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резервы на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резервы на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(1)	(6)	-	-	-	-	-	(1)	(6)
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48 887)	48 887	-	-	-	-	-	(48 887)	48 887
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 778)	7 778	-	-	-	-	-	(7 778)	7 778
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (на 01.01.19 - Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности)	(4 403 445)	1 960 940	(3 838 745)	-	208 898	-	-	(773 598)	1 960 940
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (на 01.01.19 - Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности)	(761 040)	83 092	(146 865)	-	62 182	-	-	(676 357)	83 092
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(33 262)	-	-	-	-	-	-	(33 262)
Резервы под обесценение ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением резервов на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(310 971)	(1 666)	(314 621)	-	-	-	-	3 650	(1 666)
Резервы на возможные потери по прочим активам	(1 095 634)	(54 358)	(1 080 900)	-	1 080	-	-	(15 814)	(54 358)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(190 484)	12 307	(202 797)	-	-	-	-	12 313	12 307
<b>Итого</b>	<b>(6 818 240)</b>	<b>2 023 712</b>	<b>(5 583 933)</b>	<b>-</b>	<b>272 160</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 506 472)</b>	<b>2 023 712</b>

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

	тыс. руб.	
	За 1 кв 2020	За 1 кв 2019
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	-	17 990
в том числе:		
прочих нерезидентов	-	17 990
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,	-	275 197
в том числе:		
Российской Федерации	-	2 283
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	509
Банка России	-	772
кредитных организаций	-	109 411
прочих резидентов	-	111 772
банков-нерезидентов	-	1 558
прочих нерезидентов	-	48 892
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,	-	1 079
в том числе:		
прочих резидентов	-	952
прочих нерезидентов	-	127
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг,	-	1 296
в том числе:		
прочих резидентов	-	56
прочих нерезидентов	-	1 240
От операций с ПФИ,	14 310 021	3 769 761
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	2 951 248	3 490 260
процентные ставки	11 006 642	-
ценные бумаги	-	25 876
драгоценные металлы	3 055	6 015
другие активы	349 076	247 610
<b>Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 310 021</b>	<b>4 065 323</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	-	246
в том числе:		
Банка России	-	246
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг,	-	31 205
в том числе:		
кредитных организаций	-	2 942
прочих резидентов	-	4 613
прочих нерезидентов	-	23 650
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,	-	1 051
в том числе:		
прочих резидентов	-	873
прочих нерезидентов	-	178
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг,	3	79
в том числе:		
прочих резидентов	3	79
От операций с ПФИ,	16 824 832	1 293 338
в том числе по базисным активам:		
иностранная валюта	16 534 705	79 899
процентные ставки	-	1 090 424
ценные бумаги	-	16 108
драгоценные металлы	32 582	474
другие активы	257 545	106 433
<b>Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>16 824 835</b>	<b>1 325 919</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2 514 814)</b>	<b>2 739 404</b>



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

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

	тыс. руб.	
	За 1 кв 2020	За 1 кв 2019
В составе доходов	28 057 850	10 461 551
В составе расходов	24 775 071	12 187 407
<b>Итого прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>3 282 779</b>	<b>(1 725 856)</b>

## 5.6. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 1 квартала 2020 года составила: 812 431 тыс. руб., страховые взносы 235 183 тыс. руб. (в течение 1 квартала 2019 года: 840 764 тыс. руб. и 236 558 тыс. руб. соответственно).

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

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

		тыс. руб.	
		Сумма вознаграждения	
		За 1 кв 2020	За 1 кв 2019
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	46 681	41 008
	Страховые взносы	8 804	7 628
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения		-	-
Выходные пособия		-	-
Выплаты на основе акций		-	-

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

	тыс. руб.	
Показатель	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Расходы по налогу на имущество	-	6
Расходы по транспортному налогу	-	-
Расходы по налогу на землю	11	337
Расходы по уплате государственной пошлины	444	655
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>455</b>	<b>998</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	-	-

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	-	-
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>455</b>	<b>998</b>

В 2019 и 2020 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам:

Показатели	За 1 кв 2020 г.	тыс. руб.
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль всего, в т.ч.:	2 289 543	
- признанная в бухгалтерском учете	803 634	
- не признанная в бухгалтерском учете	1 485 909	
Дата окончания срока переноса убытков	Перенос убытков осуществляется в соответствии со ст. 283 НК РФ. Ограничений по дате окончания срока переноса убытков НК РФ не содержит.	

## 5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2020 года составила 153 104 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года прибыль составила 2 153 700 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года отсутствует.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных за 1 квартал 2020 года от выбытия основных средств:

	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия основных средств	212
Расходы от выбытия основных средств	11 204

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2020 года, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года</b>	<b>1 726 156</b>	<b>19 845</b>	<b>257 894</b>	<b>2 003 895</b>
Поступления	186 236	1 239	-	187 475
Выбытие	(612 637)	(1 668)	-	(614 305)
Убыток от переоценки	(182)	(609)	-	(791)
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2020 года</b>	<b>1 299 573</b>	<b>18 807</b>	<b>257 894</b>	<b>1 576 274</b>

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

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года</b>	<b>1 777 109</b>	<b>23 871</b>	<b>179 259</b>	<b>1 980 239</b>
Поступления	259 396	798	78 076	338 270
Выбытие	(17 723)	(1 120)	-	(18 843)
Убыток от переоценки	(856)	(398)	-	(1 254)
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2019 года</b>	<b>2 017 926</b>	<b>23 151</b>	<b>257 335</b>	<b>2 298 412</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2020 года составил 55 501 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года убыток составил 568 015 тыс. руб.).

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>19 686 836</b>	<b>18 814 539</b>
Уставный капитал и эмиссионный доход	4 004 363	4 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	7 963 136	8 480 278
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(66 806)	(69 298)
<b>Базовый капитал</b>	<b>12 351 347</b>	<b>12 865 997</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>12 351 347</b>	<b>12 865 997</b>
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	67 500	67 500
Субординированный кредит	7 267 989	5 881 042
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>7 335 489</b>	<b>5 948 542</b>

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

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

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

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

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

Использование денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 года составило - 4 696 473 тыс. руб. Основным направлением использования денежных средств в отчетном квартале стала операционная деятельность Банка, связанная с кредитованием.

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

Денежные средства, в т. ч.	За 1 кв 2020 года	За 1 кв 2019 года	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток		
Денежные средства от операционной деятельности	(8 988 763)	(13 197 860)	+31,9%
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 881 950)	(688 454)	-173,4%
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-	-

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

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

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

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

Задачами управления рисками являются:

- выявление (идентификация) рисков, в том числе потенциальных, выделение и оценка существенных видов рисков на основе соответствующей методологии, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- выявление и анализ потенциальных рисков при разработке и внедрении новых услуг; оценка капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;

- информирование Совета директоров, Правления, Президента банка, заинтересованных подразделений Банка и Комитетов о существенных рисках и достаточности капитала;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Ежегодно в рамках подготовки Стратегии управления рисками и капиталом, Департамент рисков Банка проверяет актуальность имеющегося списка присущих Банку рисков и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в перечень.

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

Политика определяет:

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

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

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

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

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

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

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

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

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

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

Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2020 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) ПАО КБ «УБРиР» на 2020 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита ПАО КБ «УБРиР»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков ПАО КБ «УБРиР» на 2020 год;
- Лимиты в разрезе значимых рисков, направлений деятельности, подразделений;
- Лимиты выделенного капитала по видам рисков, направлений деятельности, подразделениям;
- Установленные сигнальные значения.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2020 год значимыми для банка рисками определены: кредитный (и входящий в него риск концентрации), рыночный, операционный, процентный и риск ликвидности.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

3. По процентному риску:

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

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

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

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



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

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

5. По риску ликвидности – неспособность банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

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

Для всех значимых рисков Банк определяет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Риск ликвидности.** Оценка риска ликвидности осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс - тестирования риска ликвидности ПАО КБ «УБРиР». Также в рамках ежедневного мониторинга и оценки уровня резервов ликвидности, осуществляется планирование на горизонт 6 месяцев. При существенном снижении резервов, банком проводятся мероприятия по удержанию уровня ликвидности на комфортном для кредитной организации уровне.

Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.04.2020г.:

№ п/п	Показатель	Значение, тыс. руб.
1.	Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ)	184 305 862
1.1.	Агрегированный объем кредитного риска (199-И)	156 852 713
1.2.	Агрегированный объем рыночного риска (511-П)	5 730 399
1.3.	Агрегированный объем операционного риска (652-П)	21 722 750
2.	Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка)	20 880 324
2.1.	Расчетная величина кредитного риска	-
2.2.	Расчетная величина рыночного риска	-
2.3.	Расчетная величина операционного риска	-
2.4.	Расчетная величина процентного риска	13 966 466
2.5.	Расчетная величина риска ликвидности	6 913 859
	Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе	205 186 186
	кредитный риск	156 852 713
	рыночный риск	5 730 399
	операционный риск	21 722 750
	процентный риск	13 966 466
	риск ликвидности	6 913 859
3.a	Справочно. Буфер (запас) под прочие риски (min)	19 313 814

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

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

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

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

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в

рамках оценки и анализа кредитного риска. Кредитный риск признан банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2020 год Банком установлены следующие показатели склонности к риску (риск-аппетиту) по кредитному риску в части риска концентрации:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);

Мониторинг указанных показателей осуществляется Банком ежедневно.

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

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

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

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

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

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

По результатам стресс-тестирования на 01.04.2020 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 47 307,0 млн. руб.

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

Финансовый инструмент	Сумма резерва, тыс. руб.
Срочные депозиты физических лиц	22 028 052
Депозиты физических лиц д/в	5 951 815
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	7 709 253
Расчетные счета	11 550 293

Прочие	67 841
<b>Итого требуемые резервы ликвидности</b>	<b>47 307 255</b>

## 8.1. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

### *Кредитный риск*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым сумма задолженности не превышает 0,5% от капитала банка.

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

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

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

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

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



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

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

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

- Повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;
- Проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;
- Проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;

Обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

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

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

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

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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



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

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина интерпретируется как ожидаемые кредитные убытки (ECL).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сальдо оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов (в соответствии с МСФО 9), тыс. руб.:

Дата отчета	Юридические лица (крупный бизнес)	Малый и средний бизнес	Физические лица	Ценные бумаги	Банки
На 01.01.2020	2 935 548	209 805	3 513 759	9 444	512 650

На 01.04.2020

3 111 747

204 186

4 302 021

11 764

18 510

В результате списания за счет резервов в 1 квартале 2020 года были списаны финансовые активы на сумму 77,723 млн. руб.

**Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к физическим лицам (на 01.04.2020):**

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс. руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс. руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс. руб.	Покрытие обеспечением
4 261 614	-	4 261 614	нет обеспечения
123 877	411 258	40 407	частичное покрытие
208 316	22 909 276	-	Обеспечение покрывает полностью

**Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к физическим лицам (на 01.01.2020):**

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс. руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс. руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс. руб.	Покрытие обеспечением
3 472 808	-	3 472 808	нет обеспечения
131 040	692 802	40 951	частичное покрытие
185 685	10 514 680	-	Обеспечение покрывает полностью

**Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к юридическим лицам (на 01.04.20):**

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс. руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс. руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс. руб.	Покрытие обеспечением
3 215 815	-	3 215 815	нет обеспечения
337 486	8 520 878	100 118	частичное покрытие
186 951	62 030 232	-	Обеспечение покрывает полностью

**Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к юридическим лицам (на 01.01.20):**

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс. руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс. руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс. руб.	Покрытие обеспечением
2 930 843	-	2 930 844	нет обеспечения
692 955	15 209 283	214 509	частичное покрытие
342 214	54 921 605	-	Обеспечение покрывает полностью

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

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

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Группа присваивает следующие рейтинги:

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

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.

Класс финансового актива	Величина актива	Сумма оценочного резерва
Кредиты малому и среднему	<b>3 262 711</b>	<b>204 186</b>
Без просрочки	2 555 919	11 700
Просрочка до 90 дней	28 710	4 853,35
Просрочка свыше 90 дней	678 082	187 632
Кредиты и прочие активы	<b>32 495 020</b>	<b>4 302 021</b>

Без просрочки	26 392 485	484 645
Просрочка до 90 дней	851 370	260 493
Просрочка свыше 90 дней	5 251 165	3 556 884

### Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 апреля 2020 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю и драгоценных металлов) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	2 500,98	77,7325	194 407,75	19 440,77	38 881,55
ЕВРО	674,41	85,7389	57 823,30	5 782,33	11 564,66
ЗОЛОТО	-152,92	4 051,63	-619,58	-61,96	-123,92

СЕРЕБРО	-39	36,03	-1,41	-0,14	-0,28
---------	-----	-------	-------	-------	-------

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Риск ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.04.2020. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

тыс. руб.					
Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	11 952 372	11 952 372	11 952 372	11 952 372	12 153 013
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 877 578	29 904 256	29 904 256	30 608 075	35 704 896
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 945 242	35 578 308	106 019 560	122 621 712	168 410 925
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 204 633	19 600 731	19 600 731	19 600 731	19 600 731
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	2 628 213	23 300 676	24 001 854	25 913 582	29 589 527
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	67 608 038	120 336 343	191 478 773	210 696 472	265 459 092
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	2 304 000	2 304 000	2 304 000	2 304 000	2 304 000
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	34 057 584	48 398 224	66 025 470	143 289 944	222 139 646
9.2. вклады физических лиц	16 365 863	22 080 125	32 313 535	106 145 708	174 106 819
10. Выпущенные долговые обязательства	15 954	56 083	109 386	364 506	940 501
11. Прочие обязательства	16 549 108	38 222 098	38 222 098	38 222 098	46 011 037
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	52 926 646	88 980 405	106 660 954	184 180 548	271 395 184
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	7 644 193	8 137 439	8 471 900	9 630 891	10 227 165

100% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 30 дн., 72,8% ссудной и приравненной к ней задолженности погашается в срок до года.

61% вкладов физических лиц имеют договорный срок погашения в течение года.



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

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

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

По результатам стресс-тестирования на 01.04.2020 банк имеет дефицит ликвидности в связи со сложившейся макроэкономической ситуацией по распространению коронавирусной инфекции COVID-19.

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

В портфель ценных бумаг входят бумаги, входящие в ломбардный список и ценные бумаги эмитентов, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

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

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

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

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



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

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

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

В Таблице ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2020 года (Таблица 1.1 Указания 4482-У):

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	235 550 539	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 335 489
2.2.1		X	7 267 989	из них: субординированные кредиты	X	7 267 989
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	9 730 400	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	66 806	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	66 806	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	66 806
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	803 634	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	803 634	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	803 634	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	188 684 937	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. (Таблица 2.1 Указания 4482-У):

Но мер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	153 617 876	147 430 505	12 289 430
2	при применении стандартизированного подхода	153 617 876	147 430 505	12 289 430
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 697 598	1 702 013	135 808
7	при применении стандартизированного подхода	1 697 598	1 702 013	135 808
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	168 603	263 610	13 488
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	1 368 636	1 361 828	109 491
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-

17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 730 399	7 212 707	458 432
21	при применении стандартизированного подхода	5 730 399	7 212 707	458 432
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	21 722 750	25 438 925	1 737 820
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	184 305 862	183 409 588	14 744 469

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2020 года (Таблица 3.3 Указания 4482-У):

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
Но- мер п/п	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 243 027	-	234 197 004	4 060 493
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 656 590	3 656 590
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 656 590	3 656 590
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 243 027	-	403 903	403 903
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	7 346 850	-	-	-

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 346 850	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 896 178	-	403 903	403 903
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 896 178	-	403 903	403 903
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 366 643	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	83 121 063	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	54 002 046	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	23 331 554	-
8	Основные средства	-	-	11 587 432	-
9	Прочие активы	-	-	54 727 773	-

Структура обремененных активов банка по сравнению с предыдущим периодом не изменилась.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, относятся операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО.

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

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

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

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

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

подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

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

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

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,

не участвует в управлении им.

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

Но мер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	3
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	<b>226 747</b>	<b>1 659 430</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>9 018 930</b>	<b>6 057 862</b>
2.1	банкам - нерезидентам	1 539 103	118 612
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	7 479 827	5 939 250
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>11 631 593</b>	<b>9 294 239</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 631 593	9 294 239
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>7 870 903</b>	<b>6 325 757</b>
4.1	банков - нерезидентов	156 797	48 996
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 425 657	6 013 199
4.3	физических лиц - нерезидентов	288 449	263 562



Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2020г. (Таблица 4.1.2 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 842	50,00%	7 421	0,00%	-	-50,00%	-7 421
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	8 788 064	19,14%	1 682 378	0,74%	64 947	-18,40%	-1 617 431
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 644 408	21,10%	979 788	7,21%	335 000	-13,89%	-644 788
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 905 013	21,00%	820 053	1,35%	52 643	-19,65%	-767 410
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	18 332	21,00%	3 850	0,85%	156	-20,15%	-3 694
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

За отчетный период не наблюдалось существенного изменения суммы реструктурированных ссуд (на 01.01.20 сумма составила 9 423 870 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года значения показателя **финансового рычага** представлены следующим образом:

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Показатель финансового рычага:	4,89%	4,98%

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

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

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

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

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

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет:

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

При определении планового (целевого) уровня капитала Банк исходит из:

- фазы цикла деловой активности (плановой структуры активов и пассивов);
- оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков;

а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом стратегии развития Банка.

Совокупная величина необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банка.

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

В рамках планирования целевого уровня капитала Банк выделяет запас (буфер) капитала для покрытия рисков, не оцениваемых в рамках стандартизированного подхода, в т.ч. не оцениваемых количественными методами (без учета агрегированного стресс-теста по всем рискам).

Минимальный размер буфера по капиталу формируется на покрытие убытков и выражается в терминах запаса по нормативам достаточности основного капитала в размере от 0,1 до 1%:  $(H1.2. \text{ целевой} - H1.2. \text{ регуляторный}) * RWA = \text{Буфер}$

Для определения структуры капитала и источников формирования капитала, Банк использует классификацию, установленную Банком России для определения величины собственных средств капитала кредитных организаций.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), определенных нормативными документами Банка России, могут включаться и иные источники, такие как:

- нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости;
- планируемые доходы.

При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

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

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

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

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

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

В рамках контроля за установленными лимитами в банке могут устанавливаться показатели, свидетельствующие о высокой степени использования бизнес-подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Верхнеуровневые сигнальные значения устанавливаются по строгим лимитам и составляют  $\pm 1-10\%$  от величины установленного лимита.

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

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

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	10,7	10,3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,7	7,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	6,7	7,0

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

В течение 1 квартала 2020 года периода банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющими на его уменьшение.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

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

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

Ниже приведена информация о прибыли (убытке) по отчетным сегментам по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	тыс. руб.					
	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Не отнесен- ные на отчетные сегменты	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	915 123	1 156 340	1 890 574	4 563	-	3 966 600
Процентные расходы	(2 458 822)	(330 388)	(98 508)	-	(153 326)	(3 041 044)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 593 273	(332 629)	(1 637 765)	(5 331)	(617 548)	-
Комиссионные доходы / (расходы)	538 471	489 388	(12 290)	252	(11 124)	1 004 697
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	-	-	(784 455)	-	-	(784 455)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	38 268	27 797	-	-	(1 040 323)	(974 258)
Прочие операционные доходы	244 599	248	-	-	-	244 847
Административные и прочие операционные расходы	(1 701 483)	(718 830)	21 004	(6 176)	(331 957)	(2 737 442)

Прибыль / (убыток) до налогообложения	169 429	291 926	(621 440)	(6 692)	(2 154 278)	(2 321 055)
Активы сегментов	22 525 595	53 693 176	113 104 868	1 082 830	50 204 484	240 610 952
Обязательства сегментов	166 772 349	38 407 808	15 753 748	-	6 289 748	227 223 652

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

	тыс. руб.					
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международных рынках	Не отнесенные на отчетные сегменты	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	629 450	1 334 437	2 412 297	14 437	-	4 390 621
Процентные расходы	(2 556 048)	(394 540)	(393 259)	(2 667)	(151 059)	(3 497 573)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 870 919	(369 957)	(1 723 554)	(8 754)	(768 655)	-
Комиссионные доходы / (расходы)	311 915	493 459	1 925	(5 726)	29 546	831 120
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	-	-	(174 509)	-	-	(174 509)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	17 809	25 326	441 830	-	385 599	870 563
Прочие операционные доходы	116 471	3 209	-	-	-	119 680
Административные и прочие операционные расходы	(1 548 410)	(455 310)	(40 808)	(6 912)	(388 642)	(2 440 082)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(157 894)	636 625	523 922	(9 623)	(893 211)	99 819
Активы сегментов	16 550 953	67 153 692	114 354 657	1 599 737	57 730 268	257 389 308
Обязательства сегментов	163 855 527	37 519 290	31 210 893	283 987	6 287 071	239 156 767

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

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

	За 1 кв. 2020г.	За 1 кв. 2019г.
Финансовый результат РСБУ	153 559	2 154 698
Элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(743 278)	(223 484)

Корректировки стоимости активов и обязательств в соответствии с МСФО, резервов под обесценение активов	(258 199)	(840 341)
Корректировка переоценки ценных бумаг и иностранной валюты	(995 730)	(168 982)
Корректировка процентных доходов по кредитам и авансам клиентам	-	(556 395)
Корректировки АХР	(455 820)	(158 422)
Прочие корректировки	(21 587)	(107 255)
<b>Финансовый результат по управленческому учету</b>	<b>(2 321 055)</b>	<b>99 819</b>

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

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Активы по РСБУ	<b>256 001 144</b>	<b>256 360 792</b>
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	(3 924 912)	1 778 058
<i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i>		
- обязательства по уплате процентов	(600 763)	(467 940)
- обязательства по незавершенным расчетам	(84 524)	-
- обязательства по ПФИ	(7 894 179)	(4 367 174)
- сберегательные сертификаты к исполнению	(8 588)	(9 667)
- обязательства по прочим операциям	(204 679)	(433 232)
- прочие обязательства	(515 240)	(521 330)
- резервы на возможные потери	(164 433)	(282 060)
- налоги	(875 125)	(125 777)
Прочие корректировки	(1 117 749)	(1 817 494)
<b>Итого активов по управленческому учету</b>	<b>240 610 952</b>	<b>250 114 177</b>

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательства по РСБУ	<b>237 992 200</b>	<b>238 449 452</b>
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	(3 373 821)	910 465
<i>Реклассификация отдельных статей в управленческом учете:</i>		
- обязательства по уплате процентов	(600 763)	(467 940)
- обязательства по незавершенным расчетам	(84 524)	-
- обязательства по ПФИ	(7 894 179)	(4 367 174)
- сберегательные сертификаты к исполнению	(8 588)	(9 667)
- обязательства по прочим операциям	(204 679)	(433 232)
- прочие обязательства	(515 240)	(521 330)
- резервы на возможные потери	(164 433)	(282 060)
- налоги	(875 125)	(125 777)
Прочие корректировки	2 952 805	(880 885)
<b>Итого обязательств по управленческому учету</b>	<b>227 223 652</b>	<b>232 271 853</b>



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

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

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

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
<b>Активы</b>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	79 600 000	1 048 377	-	58 419
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	827 332	-	-	-
Прочие активы	733	1 130 351	-	3 025
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 303 898	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	126	569 353	2	205 079
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 865	-	-	-
Прочие обязательства	264	121	-	8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 096 411	18 081 546	-	-
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	5 000	-	-	-

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
<b>Активы</b>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	70 694 629	244 296	-	64 153
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	824 629	3 656 434	-	-
Прочие активы	292	775 438	-	2 872

<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 134 373	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	273	4 842	1	234 291
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 593	-	-	-
Прочие обязательства	223	124	-	10
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 677 834	533 340	-	-
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	5 000	-	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года представлены следующим образом:

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
Процентные доходы	1 458 997	29	-	1 780
Процентные расходы	17 657	-	-	2 595
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	512 706	(19 182)	-	58
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	89 351	359 861	-	-
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	426 370	(4 055)	4	100
Изменение резерва по прочим потерям	2 704	53	-	-

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

	тыс. руб.			
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
Процентные доходы	1 434 743	45 996	-	1 661
Процентные расходы	20 430	2	-	769
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(186 775)	4 128	-	406
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 990	69	-	13
				90

Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	208 155	3 049	3	(95)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 946)	(17 543)	-	-

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

**Президент ПАО КБ «УБРиР»**



**А. Ю. Соловьев**

**Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»**

**Ю.М. Тутко**

«15» мая 2020 года