



Уральский Банк
реконструкции и развития

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»
ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности	7
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	9
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	17
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве	17
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	17
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	19
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	20
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	22
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	25
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания	29
4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	30
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32
4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	32
4.9. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию	33
4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	33
4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	35
4.12. Информация об основных средствах	37
4.13. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	38
4.14. Информация об операциях аренды	39
4.15. Информация о нематериальных активах	40
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	41
4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	42
4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов	43
4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	44
4.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	45
4.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации ...	45
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	46
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	47

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
5.3. Информация о вознаграждении работникам	48
5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	48
5.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию	49
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	50
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	53
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	54
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.....	64
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	73
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	75
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	75

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 3 квартал 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У») и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У»).

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, показателе 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.

Всего по состоянию на 01.10.2018 года в составе Банка имеется 200 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.07.2018 года – 196, в т. ч. 13 филиалов).

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

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

По состоянию на 01 октября 2018 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

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

По состоянию на 01 января 2018 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

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

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, 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 определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно

№	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)
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	092RU17002010663	15.12.2017	Министерство промышленности и торговли РФ	по 14.12.2018
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU18002004577	15.06.2018	Министерство промышленности и торговли РФ	по 14.06.2019
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	до 19.02.2019

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

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

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 3 квартал 2018 года со следующими экономическими показателями:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Активы	285 433 249	311 262 806
Обязательства	268 705 532	294 661 775
Капитал	22 891 525	25 172 106

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 октября 2017 года
Прибыль до налогообложения	578 564	278 240
Прибыль после налогообложения	328 943	89 764

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

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

Ключевая ставка снизилась за 9 месяцев 2018 года на 0,25% и на 01.10.2018 составляет 7,50%. При этом решение о повышении ключевой ставки было принято Банком России в сентябре впервые с 2014 года. Инфляция в сентябре 2018 года по отношению к сентябрю 2017 года составила 3,4%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России 14.09.2018, ЦБ РФ пересмотрел вверх прогноз инфляции с учетом предлагаемого повышения налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в 3,8–4,2% в конце 2018 года и ее повышение до 5,0–5,5% к концу 2019 года. Темпы роста потребительских цен вернутся к 4% в первой половине 2020 года.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2018 года на 4,6%, объем сбережений населения увеличился на 3,6%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.09.2018 составил 9,78 трлн. руб., увеличившись на 4,1% с начала 2018 года.

За девять месяцев 2018 года активы Банка уменьшились на 8,3% и по состоянию на 01.10.2018 составили 285 433 249 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили 22 891 525 тыс. руб., уменьшившись на 9,06% по сравнению с началом 2018 года.

По результатам деятельности за девять месяцев 2018 года Банк получил прибыль в размере 328 943 тыс. руб. по сравнению с 89 764 тыс. руб. за девять месяцев 2017 года. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 15.12.2017 № 1190.

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 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Учет операций с клиентами.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций ценных бумаг.

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

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;

- долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;
- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе Банка является получение Банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва либо по себестоимости.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (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 целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

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 случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи 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.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые Банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

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.

Учет выпущенных Банком облигаций ведется по номинальной стоимости в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков. Выпущенные Банком облигации с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным бумагам к исполнению.

Учет выпущенных Банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей.

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

Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе Банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее учитываются на балансовом счете 601.

В случае утраты контроля над управлением организацией-эмитентом или значительного влияние на нее, ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса.

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 Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

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

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 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 Банка России № 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 производных финансовых инструментов (ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

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, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

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».

Учет основных средств.

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

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

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

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

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

При определении срока полезного использования объекта основных средств учитывается:

ожидаемый срок использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемый физический износ этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта;

моральный износ этого объекта, возникающий в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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 на 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.

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.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы. Проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

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.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери.

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

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

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

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

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

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

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение 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», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также во внутренних документах Банка (Положение о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; Положение о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери). В частности такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента,
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности,
- состояние котировок (для ценных бумаг),
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами,
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету,
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых Банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

За 3 квартал 2018 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 4 квартале 2018 не планируется.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2018 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

Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета, чем это определено разработочной таблицей, представлена далее:

№ раздела	№ статьи	Пояснение
1	5	Задолженность, отраженная на счёте 60323 в сумме 3 849 тыс. руб., зарезервирована в соответствии с положением ЦБ РФ 590-П. Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, данная сумма реклассифицирована из строки 12 "Прочие активы" в строку 5 "Чистая ссудная задолженность"
1	12	Задолженность, отраженная на счёте 60323 в сумме 3 849 тыс. руб., зарезервирована в соответствии с положением ЦБ РФ 590-П. Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, данная сумма реклассифицирована из строки 12 "Прочие активы" в строку 5 "Чистая ссудная задолженность"

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 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Наличные денежные средства	3 959 086	4 583 195
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 811 157	10 928 656
Корреспондентские счета в банках	3 367 119	610 712
- Российской Федерации	437 331	309 890
- других стран	2 929 788	300 822
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 137 362	16 122 563

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 октября 2018 года составили 1 866 840 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 2 209 059 тыс. руб.).

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

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Облигации	59 900 311	2 797 179
Еврооблигации	18 423 013	0
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	140 582	0
Облигации Российской Федерации	19 695 528	0
Облигации Банка России	10 148 500	0
Облигации субъектов Российской Федерации	266 163	0
Облигации кредитных организаций	8 727 047	0
Облигации российских компаний, из них:	2 499 478	0
Нефтегазовая отрасль	14 138	0
Финансовая сфера	2 485 340	2 797 179
Акции	3 500	13 483
Акции кредитных организаций	0	6 373
Акции российских компаний, из них:	3 500	7 110
Энергетика	0	493
Металлургия	0	1 541

Добыча полезных ископаемых	3 500	3 286
Деятельность трубопроводного транспорта	0	1 068
Деятельность воздушного транспорта	0	722
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	8 381 920	2 543 073
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	21	751
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	21	751
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	5 852	7 070
иностранная валюта	5 852	0
драгоценные металлы	0	7 070
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 375 198	2 534 478
иностранная валюта	8 259 858	2 534 478
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	115 340	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Прочие сделки	849	774
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 285 731	5 353 735
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	51 417 290	2 081

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

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

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

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

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, ofert 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.

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:

тыс. руб.		
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные первого уровня	84 614 716	45 389 985

Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные второго уровня	0	0
Финансовые активы для определения справедливой стоимости, которых используются исходные данные третьего уровня	0	0
ИТОГО	84 614 716	45 389 985

В течение 3-го квартала 2018 года отмечен перевод облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости, а именно:

- на сумму 876 728,33 тыс. руб. из списка первого уровня иерархии справедливой стоимости на второй уровень иерархии в связи с признанием рынка данных облигаций неактивным. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг определена по экспертной оценке в соответствии с внутренней методикой Банка;

- на сумму 883 133,44 тыс. руб. из списка второго уровня иерархии справедливой стоимости на первый уровень иерархии в связи с восстановлением уровня активности рынка данных бумаг.

В течение 3 квартала 2018 года изменения в методы оценки по справедливой стоимости не вносились.

В Банке отсутствуют классы финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

В Банке отсутствуют предоставленные третьей стороной инструменты снижения кредитного риска, неотделимые от финансового обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

К третьему уровню иерархии справедливой стоимости относятся нефинансовые активы (основные средства; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено).

В 2018 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.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	54 149 928	26 551 987
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	71 585 863	91 776 610
Ссуды физическим лицам	17 054 454	20 167 799
Итого ссудной задолженности	142 790 245	155 796 396
Резерв на возможные потери по ссудам	4 163 622	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	138 626 623	152 099 743

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд приведена далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	54 149 928	26 551 987
- кредитным организациям – резидентам	54 021 406	26 440 526
- кредитным организациям – нерезидентам	128 522	111 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	71 585 863	91 776 610
- Кредиты юридическим лицам	66 551 639	74 371 848
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 034 224	17 404 762
Ссуды физическим лицам	17 054 454	20 167 799
Итого ссудной задолженности	142 790 245	155 796 396
Резерв на возможные потери по ссудам	4 163 622	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	138 626 623	152 099 743

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования представлен ниже:

тыс. руб.

Наименование	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Финансирование текущей деятельности	65 484 170	73 174 275
Торговое финансирование контрактов	578 722	978 171
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	5 034 224	17 404 762
Прочие	488 747	219 402
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	71 585 863	91 776 610

Анализ кредитов физических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
На потребительские цели	13 910 435	18 238 735
Ипотечные и жилищные кредиты	3 122 220	1 867 768
Автокредиты	21 799	30 248
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	0	31 048
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	17 054 454	20 167 799

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

Наименование	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	54 149 928	26 551 987
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	71 585 863	91 776 610
Оптовая и розничная торговля	22 345 715	20 725 228
Обрабатывающие производства	13 184 688	10 339 155
Транспорт и связь	2 927 059	2 362 401
Строительство	7 987 923	12 444 988
Сельское хозяйство	33 907	349 563
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 443 556	9 085 224

На завершение расчетов	340 503	248 811
Добыча полезных ископаемых	902 593	222 222
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 007 527	2 946 618
Прочие виды деятельности	8 412 392	33 052 400
Ссуды физическим лицам	17 054 454	20 167 799
Итого ссудной задолженности	142 790 245	155 796 396
Резерв на возможные потери по ссудам	4 163 622	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	138 626 623	152 099 743

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.	53 635 696	43 697 538
До востребования и менее 1 месяца	12 401 143	30 475 887
От 1 до 3 месяцев	40 293 000	9 919 800
От 3 до 12 месяцев	941 553	3 301 851
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т. ч.:	69 845 391	90 106 338
До востребования и менее 1 месяца	5 153 467	8 646 248
От 1 до 3 месяцев	11 168 242	18 435 069
От 3 до 12 месяцев	25 035 110	22 791 379
От 1 до 3 лет	15 613 854	16 277 360
Свыше 3 лет	12 874 718	23 956 282
Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:	15 145 536	18 295 867
До востребования и менее 1 месяца	639 672	1 158 562
От 1 до 3 месяцев	299 581	590 903
От 3 до 12 месяцев	2 007 453	2 341 125
От 1 до 3 лет	4 077 104	4 913 463
Свыше 3 лет	8 121 726	9 291 814
Итого чистой ссудной задолженности	138 626 623	152 099 743

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.	1 494 968	1 249 551

Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Негосударственным коммерческим организациям	1 008 870	531 564
Индивидуальным предпринимателям	214 076	309 706
Физическим лицам	272 022	408 281
Юридическим лицам – нерезидентам	-	0
Итого просроченной ссудной задолженности	1 494 968	1 249 551
Резерв на возможные потери по ссудам	1 101 637	1 168 700
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	393 331	80 851

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

тыс. руб.

Наименование	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	128 522	111 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	842 763	24 003 488
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Депозиты в Банке России	0	17 300 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	54 021 406	26 440 526
Центральный федеральный округ	54 021 406	26 440 526
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	70 743 100	67 773 122
Центральный федеральный округ	20 620 542	13 358 607
Южный федеральный округ	7 133 947	1 946 709
Северо-Западный федеральный округ	782 002	488 274
Дальневосточный федеральный округ	9 893	12 600
Сибирский федеральный округ	823 265	151 294
Уральский федеральный округ	35 180 964	48 509 142
Приволжский федеральный округ	6 178 964	3 275 008
Северо-Кавказский федеральный округ	13 523	31 488
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	17 054 454	20 167 799
Центральный федеральный округ	636 131	770 962
Южный федеральный округ	406 838	504 423
Северо-Западный федеральный округ	495 520	443 283
Дальневосточный федеральный округ	6 248	11 583

Сибирский федеральный округ	813 629	927 689
Уральский федеральный округ	11 223 858	13 123 616
Приволжский федеральный округ	3 455 008	4 359 827
Северо-Кавказский федеральный округ	17 222	26 416
Крымский федеральный округ	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	4 163 622	3 696 653
Итого чистой ссудной задолженности	138 626 623	152 099 743

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	16 328 985	42 216 856	
Еврооблигации	2 594 075	10 837 412	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	44 398	8 098 180	Российская Федерация
Облигации субъектов Российской Федерации	555 046	800 082	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	9 020 791	13 220 166	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	4 114 675	9 261 016	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	423 245	
Транспорт	828 237	805 662	
Связь и телекоммуникация	105 957	1 186 924	
Финансовая сфера	3 180 481	4 665 184	
Прочие	0	2 180 001	
в т. ч. резервы на возможные потери	0	2 180 001	
Корпоративные акции всего, в т. ч.	1 336 395	836 395	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	1 332 005	832 005	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	320 475	8 325	
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	3 621	3 621	
Резервы на возможные потери	324 096	2 191 947	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 341 284	40 861 304	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	13 973 861	26 787 134	

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 октября 2018 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2020 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 5,55% до 5,625% в год;
- облигации федерального займа имеют срок погашения октябрь 2018 года, купонный доход 3,80% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с декабря 2018 года по июнь 2022 года, купонный доход от 6,00% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с ноября 2019 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7% до 12,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с апреля 2019 года по март 2033 года, купонный доход от 4,5% до 10,75% в год.

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2018 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с января 2018 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 3,723% до 6,875% в год;
- облигации федерального займа имеют срок погашения с января 2018 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 3,80% до 7,50% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по июнь 2022 года, купонный доход от 6,00% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с октября 2019 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 8,50% до 12,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 5,8% до 11,5% в год.

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	100	100	0,04	0,04

Акционерное общество "Стожок" (Закрытое акционерное общество "Стожок")	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,0953	40,0953	3 620,97	3 620,97
Акционерное общество "ВУЗ-банк" (Открытое акционерное общество "ВУЗ-банк")	Россия	Прочее денежное посредничество	99,999990000001	99,999990000001	10 000,00	10 000,00
Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно"	Россия	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	100	100	822 000,00	822 000,00
S.W.I.F.T.	Бельгия	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей	0	0	769,25	769,25
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	836 390,26	836 390,26

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 октября 2018 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

Характер и степень участия Банка в структурированных предприятиях по состоянию на 01 января 2018 года:

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

UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	Ирландия	Выпуск долговых ценных бумаг	0
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	0

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

Структурированной организацией, в капитале которой участник банковской группы владеет долей в уставном капитале, является ООО УК «Инвест-Урал» 99,99% (80 000 тыс. руб.). У Банка отсутствуют обязательства по отношению к данной структурированной организации. Максимальная подверженность Банка риску убытка, в связи с владением участником банковской группы долей в капитале организации, ограничивается величиной этого участия. ООО УК «Инвест-Урал» располагает достаточным объемом капитала для покрытия принимаемых им рисков, т.е. риск убытков от участия в данной организации у Банка отсутствует.

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

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года отсутствовали.

4.8. 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 октября 2018 года:

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	тыс. руб.
		Балансовая стоимость обязательства
Еврооблигации	17 012 304	15 386 906
Облигации Банка России	6 026 542	5 840 012
Облигации кредитных организаций	17 739 518	16 183 910
Облигации Российской Федерации	19 535 205	18 422 082
Субфедеральные облигации	299 509	264 736
Акции российских компаний	1 630	1 596
Прочие долговые обязательства	4 776 443	4 154 954
ИТОГО	65 391 151	60 254 196

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательств
Еврооблигации	10 837 412	9 905 163
Акции кредитных организаций	2 081	2 096
Облигации кредитных организаций	13 220 167	11 950 201
Облигации Российской Федерации	307 800	297 629
Прочие долговые обязательства	2 421 755	1 997 393
ИТОГО	26 789 215	24 152 482

Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года, заключены с контрагентами: Федеральное казначейство, Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Акционерное общество «Райффайзенбанк»,

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

По состоянию на 01 октября 2018 года и 01 января 2018 года Банк не имеет активов, признание которых было прекращено, но Банк продолжает участвовать в них.

4.9. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию

В 3 квартале 2018 года переклассификацию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения из одной категории в другую категорию, Банк не осуществлял.

Сформированный текущий портфель соответствует ожиданиям Банка и переклассификация его не планируется.

4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Раскрытие информации, представленной в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»;
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 октября 2018 года:

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр2-гр3)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр4- гр5)
1	2	3	4	5	6
Требования по ПФИ	105 746 270	0	105 746 270	105 746 270	0
Сделки «обратного РЕПО»	41 009	0	41 009	41 009	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	846 069	0	846 069	846 069	0
Финансовые активы, всего	106 633 348	0	106 633 348	106 633 348	0
Обязательства по ПФИ	98 190 108	0	98 190 108	98 190 108	0
Сделки «РЕПО»	60 258 685	0	60 258 685	60 258 685	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	844 470	0	844 470	844 470	0
Финансовые обязательства, всего	159 293 263	0	159 293 263	159 293 263	0

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр2-гр3)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма (гр4-гр5)
1	2	3	4	5	6
Требования по ПФИ	204 760	0	204 760	204 760	0
Сделки «обратного РЕПО»	10 144 185	0	10 144 185	10 144 185	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	27 959 907	0	27 959 907	27 959 907	0
Финансовые активы, всего	38 308 852	0	38 308 852	38 308 852	0
Обязательства по ПФИ	200 960	0	200 960	200 960	0
Сделки «РЕПО»	24 165 131	0	24 165 131	24 165 131	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	27 959 264	0	27 959 264	27 959 264	0
Финансовые обязательства, всего	52 325 355	0	52 325 355	52 325 355	0

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

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.10.2018 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	65 391 152	до 91 дн.
Кредиты юридических лиц	0	-
Недвижимость	0	-

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2018 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги (облигации, акции)	42 834 034	до 28 дней
Кредиты юридических лиц	1 000 000	до 1,5 лет
Недвижимость	0	-

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2018 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	887 658	0	887 658
Собственные векселя	703 324		703 324
Гарантийные депозиты	184 334		184 334
Обеспечение II категории качества	6 249 883	0	6 249 883
Недвижимость	6 188 737	0	6 188 737
Основные средства, в т. ч. транспорт	49 918		49 918
Поручительство	11 228		11 228
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	267 818 147	9 159 455	276 977 602
Итого	274 955 688	9 159 455	284 115 143

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 2018 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	572 329	0	572 329
Собственные векселя	476 196		476 196
Гарантийные депозиты	96 133		96 133
Обеспечение II категории качества	9 261 215	44 528	9 305 743
Недвижимость	8 978 092	44 528	9 022 620
Основные средства, в т. ч. транспорт	265 523		265 523
Поручительство	17 600		17 600
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	283 283 558	5 931 692	289 215 250
Итого	293 117 102	5 976 220	299 093 322

4.12. Информация об основных средствах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	4 483 026	3 269 935	2 489 102	10 242 063
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	235 337	1 439 688	0	1 675 025
Поступления	390 108	416 542	596 716	1 403 366
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	-23 479	-250 586	-903 587	-1 177 652
Выбытия - накопленная амортизация	-23 479	-202 699	0	-226 178
Амортизационные отчисления	88 206	364 205	0	452 411
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период				0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода				0
Стоимость на 1 октября 2017 года	4 849 655	3 435 891	2 182 231	10 467 777
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 октября 2017 года	300 064	1 601 194	0	1 901 258
Стоимость на 1 января 2018 года	4 915 083	3 564 678	3 059 088	11 538 849
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	329 595	1 722 723	0	2 052 318
Поступления	1 963 738	1 520 855	3 790 664	7 275 257
Передачи				
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»				
Выбытия - первоначальная стоимость	-7 183	-272 896	-3 300 457	-3 580 536
Выбытия - накопленная амортизация	-1 556	-224 323		-225 879
Амортизационные отчисления	116 997	487 573		604 570
Стоимость на 1 октября 2018 года	6 871 638	4 812 637	3 549 295	15 233 570
в том числе:				
Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года	445 036	1 985 973	0	2 431 009

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

В 3 квартале 2018 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

№ п/п	Характер обременения	Объектов 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 будет проведена по состоянию на 01.01.2019 года.

4.13. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Здания и земля
Стоимость на 1 января 2017 года		758 286
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года		0
Переводы в состав НВНОД		252 600
Поступления		0
Передачи		0
Выбытия - первоначальная стоимость		0
Выбытия - накопленная амортизация		0
Амортизационные отчисления		0
Стоимость на 1 октября 2017 года		1 010 886
в том числе:		
Накопленная амортизация на 1 октября 2017 года		0

Стоимость на 1 января 2018 года	1 062 967
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	0
Переводы в состав НВНОД	114 806
Поступления	0
Передачи	0
Выбытия - первоначальная стоимость	-34 300
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	0
Стоимость на 1 октября 2018 года	1 143 473
в том числе:	
Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года	0

При переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществлялась переоценка переводимых объектов.

За 9 месяцев 2017 года доход от переоценки составил 7 610 тыс. руб., убыток - 702 тыс. руб.
За 9 месяцев 2018 года доход от переоценки переводимых в состав НВНОД объектов основных средств составил 81 тыс. руб., убыток - 135 тыс. руб.

4.14. Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора основных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2018 года
Минимальная арендная плата	108 199
Платежи по субаренде	12 322
Итого:	120 521

Ниже представлена информация об арендных платежах в случаях, когда Банк выступает арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга):

	до 1 года	1-5 лет	свыше 5 лет
Платежи к получению по финансовой аренде, тыс. руб.	807 367	1 820 634	373 428

Ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2018 года
Минимальная арендная плата	35 571
Итого:	35 571

Договоры аренды имеют следующие общие характеристики: краткосрочная аренда (не более 1 года); отсутствует право выкупа по окончании срока аренды; объектом аренды является недвижимое имущество; отсутствует право арендатора на сдачу в субаренду; при аренде объекта арендодатель не несет ответственности за сохранность имущества арендатора, находящегося в нем; установлена фиксированная плата за пользование объектом (в отдельных случаях кроме фиксированной платы установлена переменная арендная плата); стоимость арендной платы включает НДС 18%; аренда, в рамках которой не осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на объект.

4.15. Информация о нематериальных активах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2017 года	73 631
Накопленная амортизация	-10 313
Вложения в НМА	13 067
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	76 385
Поступления	287
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	-7 129
Вложения в НМА	-135
Балансовая стоимость на 1 октября 2017 года	69 408
Стоимость на 1 октября 2017 года	73 918
Накопленная амортизация	-17 442
Вложения в НМА	12 932
Стоимость на 1 января 2018 года	89 093

Накопленная амортизация	-19 963
Вложения в НМА	5 687

Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	74 817
---	---------------

Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	-7 863
Вложения в НМА	15 127

Балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	82 081
--	---------------

Стоимость на 1 октября 2018 года	89 093
Накопленная амортизация	-27 826
Вложения в НМА	20 814

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.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

тыс. руб.		
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	173 686	68 619 648
Требования по получению процентов	4 560 390	3 192 112

Всего прочих финансовых активов	4 734 076	71 811 760
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 790 380	1 504 160
Прочие	18 395 199	6 035 137
Всего прочих нефинансовых активов	20 185 579	7 539 297
Резерв под обесценение	1 385 537	1 546 437
ИТОГО:	23 534 118	77 804 620

Ниже представлены суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

- 2 397 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 1 209 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги аренды (обеспечительный платеж);
- 67 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 28 тыс. руб. – дебиторская задолженность за юридические услуги;
- 13 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги подписки на электронные издания.

4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	471 817	634 110
- синдицированные кредиты	471 817	634 110
- депозиты "овернайт"	0	0
Счета типа "Лоро"	544 193	519 680
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1 609 654	59 262
Договоры прямого РЕПО с банками	44 308 683	24 165 131
Итого средства кредитных организаций	46 934 347	25 378 183

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 3-го квартала 2018 года.

В апреле 2014 года Банком привлечен синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен АКА Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования	31 439 403	31 468 123
- Физические лица	15 020 792	16 013 124
в т. ч. в драгоценных металлах	6 257	3 355
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	16 418 611	15 454 999
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0
Срочные депозиты	183 697 099	180 096 938
- Физические лица	139 649 462	145 967 391
в т. ч. в драгоценных металлах	197 616	204 662
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	44 047 637	34 129 547
в т. ч. в драгоценных металлах	82 963	60 779
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	215 136 502	211 565 061

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 3-го квартала 2018 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	12,00%	4 460 160 800,00 руб. (68 000 000,00 USD)	3 916 813 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 967 718 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 728 006 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	0	1 152 004 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	0	1 728 006 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 623 624 000 руб. (40 000 000,00 USD)	2 304 008 000 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 639 765 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 440 005 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		163 000 000 USD (10 691 267 800,00 руб.)	213 000 000 USD (12 268 842 600,00 руб.)

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

4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Облигации	4 598	4 598
Сберегательные сертификаты	1 778 225	4 764 608
Векселя	2 449 454	2 020 559
Итого выпущенные долговые обязательства	4 232 277	6 789 765

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 октября 2018 года составила 41 624 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 72 207 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2018 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от октября 2018 года до декабря 2024 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 5,60% до 7,10%;
- в долларах США от 1% до 2,1%
- в ЕВРО от 0,1% до 0,7%.

По состоянию на 1 января 2018 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2018 года до октября 2024 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 6,00% до 8,05%;
- в долларах США от 0,10% до 2,00%
- в ЕВРО от 0,10% до 1,10%.

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-одиннадцатого купонов, % в год	0,1
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по оферте	17.10.2018

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	1 252 803	49 765 420
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 252 683	1 251 102
Прочие финансовые обязательства	120	48 514 318
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	825 847	950 698
Налоги к уплате	119	89 076
Прочие нефинансовые обязательства	825 728	861 622
Итого прочие обязательства	2 078 650	50 716 118

4.21. 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 октября 2018 года		На 1 января 2018 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
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

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

Финансовый результат по итогам 9 месяцев 2018 года составил 328 943 тыс. руб.

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

- Чистые процентные доходы (1 659 316 тыс. руб.), сформированные процентными доходами и процентными расходами. 52% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 27% и 21% - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 80% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 17% составляют процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций. Текущая структура чистых процентных расходов говорит о преобладающей деятельности ПАО КБ «УБРиР» на традиционном рынке вкладов и кредитов физическим и юридическим лицам.
- Прирост резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составил 1 668 961 тыс. руб.
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток составили 7 198 825 тыс. руб. Они сформированы доходами по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (-15 122 518 тыс. руб.) сформированы превышением расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме над доходами по той же статье.
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (-1 142 282 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.
- Доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 230 030 тыс. руб.
- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 2 252 678 тыс. руб. и сформированы преимущественно доходами от расчетного и кассового обслуживания, доходами от осуществления переводов денежных средств и от открытия и ведения банковских счетов.
- Прирост резерва по прочим потерям составил 406 728 тыс. руб.
- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (7 631 184 тыс. руб.) сформированы доходами (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, а так же прочими операционными доходами и расходами.

Чистые доходы / убытки от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 9 месяцев 2018 года составляют - 41 081 тыс. руб., в том числе в составе прочего совокупного дохода 22 703 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года 1 819 171 тыс. руб., в том числе в составе прочего совокупного дохода - 201 365 тыс. руб.).

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	тыс. руб.
			Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 186 086	7 392 277	-1 793 809
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	998 727	1 123 575	124 848
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	2 360 065	1 953 337	-406 728

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	тыс. руб.
			Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	33 826 368	32 230 634	-1 595 734
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 432 676	1 224 383	-208 293
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	519	519	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	685 378	195 373	-490 005
Прочие потери	2 254 525	2 908 330	653 805

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 01 октября 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-15 122 518	917 282
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 142 282	184 532
ИТОГО	-16 264 800	1 101 814

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам, выплаченная в течение 3 квартала 2018 года составила: заработная плата 816 975 тыс. руб., страховые взносы 218 855 тыс. руб.

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	
		3 квартал 2018 года	3 квартал 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	29 408	37 642
	Страховые взносы	4 502	5 745
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	0
Выходные пособия		0	0
Выплаты на основе акций		0	0

5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности за 9 месяцев 2018 года составил 328 943 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года 89 764 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 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 01.10.2018 и 01.10.2017 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных в 3 квартале 2018 года от выбытия основных средств:

	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия основных средств	3 762
Расходы от выбытия основных средств	2 653

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2018 года, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	1 746 790	21 293	1 382	1 769 465
Поступления	94 062	10 283	43	104 388
Выбытие	-138 026	-5 312	-1 182	-144 520
Убыток от переоценки	-5 246	-1 851	0	-7 097
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2018 года	1 697 580	24 413	243	1 722 236

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2017 года, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года	1 787 826	15 245	1 382	1 804 453
Поступления	208 554	16 453		225 007
Выбытие	247 911	8154		256 065
Убыток от переоценки	3 929	1010		4 939
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2017 года	1 744 540	22 534	1 382	1 768 456

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль за 9 месяцев 2018 года составил -203 088 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года 1 050 991 тыс. руб.).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала:

тыс. руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	3 004 363	0	1 000 000	-966	68 540	0	0	450 654	605 000	11 263 176	16 390 767
Влияние изменений положений учетной политики											
Влияние исправления ошибок											
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)											
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				1 050 997						89 771	1 140 768
прибыль (убыток)										89 771	89 771
прочий совокупный доход				1 050 997							1 050 997
Эмиссия акций:											
номинальная стоимость											
эмиссионный доход											
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):											
приобретения											
выбытия											
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов				194	-201						-7
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											
по обыкновенным акциям											
по привилегированным акциям											

Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											
Прочие движения											
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3 004 363	0	1 000 000	1 050 225	68 339	0	0	450 654	605 000	11 352 947	17 531 528
Данные на начало отчетного года	3 004 363	0	1 000 000	137 819	68 339	0	0	450 654	605 000	11 334 856	16 601 031
Влияние изменений положений учетной политики											
Влияние исправления ошибок											
Данные на начало отчетного года (скорректированные)											
Совокупный доход за отчетный период:				-202 257	-831					328 943	125 855
прибыль (убыток)										328 943	328 943
прочий совокупный доход				-202 257	-831						-203 088
Эмиссия акций:											
номинальная стоимость											
эмиссионный доход											
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):											
приобретения											
выбытия											
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов										831	831
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											
по обыкновенным акциям											
по привилегированным акциям											
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											
Прочие движения											
Данные за отчетный период	3 004 363	0	1 000 000	-64 438	67 508	0	0	450 654	605 000	11 664 630	16 727 717

Решением годового общего собрания акционеров 28.06.2018 принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка по итогам работы Банка за 2017 год не начислять и не выплачивать.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В таблице ниже представлена информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
1	Наличные денежные средства	3 959 086	4 583 195
2	Средства кредитных организаций в Банке России	10 677 997	13 137 715
2.1.	Обязательные резервы	1 866 840	2 209 059
2.2.	Средства на корсчете в Банке России	8 811 157	10 928 656
3	Средства в кредитных организациях	6 673 049	4 599 616
3.1.	На корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 494 584	4 549 324
3.1.1.	- Российской Федерации	3 564 796	4 248 502
3.1.2.	- других стран	2 929 788	300 822
3.1.3.	Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях	0	2
3.2.	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	178 465	50 294
4	ИТОГО	21 310 132	22 320 526
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3)	19 443 292	20 111 467

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, с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Отток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2018 года составил 668 175 тыс. руб. Основным источником оттока денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка за счет прироста по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 9 месяцев 2018 года в сравнении аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

На 83 846 334 тыс. руб. в части снижения денежных средств, полученных в операционной деятельности, за счет чистого прироста по ссудной задолженности;

на 80 903 356 тыс. руб. в части снижения чистых денежных средств, полученных от использования в инвестиционной деятельности, за счет снижения выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

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

<i>Денежные средства, в т. ч.</i>	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	-24 644 020	-14 396 278	+71
Денежные средства от инвестиционной деятельности	18 129 400	62 052 910	-71
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-5	+100

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками ПАО КБ «УБРиР». В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;

- стратегический риск.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие. Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР».

По итогам анализа за 2017 год в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- процентный.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- 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).

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Для всех значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

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

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. 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 14.07.2017 № 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».
- Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических и прогноза потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

Изменения в систему управления рисками в отчетном периоде не вносились. В 3 квартале 2018 Банк актуализировал оценку значимости рисков. По итогам проведенного анализа значимыми признаны следующие виды рисков:

- кредитный;
- операционный;
- процентный;
- рыночный.

Согласно отчету о значимых рисках в части информации об объемах рисков по состоянию на 01.10.2018:

Номер п/п	Вид значимого риска	Фактический объем принятого риска (от RWA 1.0) в абсолютном выражении, тыс. руб.
1	Кредитный риск	111 116 484
2	Процентный риск	16 384 102
3	Операционный риск	37 608 150
4	Рыночный риск	38 652 629

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.

Идентификация значимых (существенных) рисков проводится Банком ежегодно в рамках подготовки стратегии по управлению рисками и капиталом.

Правила оценки значимости рисков, в том числе риска концентрации, определены Методикой определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки значимости риска концентрации используются следующие показатели:

- доля убытков, связанных с реализацией риска концентрации (от основного капитала);
- доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований.

Для показателей уровня риска установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан не значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска.

В Банке проводится работа по контролю установленных лимитов на риск концентрации:

- в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов).

Данные используются для последующего формирования обязательной формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации».

Стресс-тестирование проводится Банком по каждому значимому риску, определенному согласно «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР», не реже одного раза в год. По иным (потенциальным) рискам, которые также могут оказывать влияние на результаты деятельности Банка, стресс-тестирование проводится по мере необходимости, в случае возникновения на то оснований при расчете показателей риска, согласно утвержденным методикам стресс-тестирования по соответствующим видам рисков. В рамках процедур управления кредитным риском Банком учитывается проявление риска концентрации, по которому отдельное стресс-тестирование не проводится.

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»).

Поскольку риск концентрации признан Банком незначимым, аллокация (распределение) необходимого капитала на риск концентрации осуществляется в составе лимита капитала, выделенного на кредитный риск.

Вне зависимости от значимости риска концентрации, Банком проводится ежедневный мониторинг следующих показателей:

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

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 01.10.2018 Банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 37 164 098 тыс. руб.

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

Финансовый инструмент	Сумма резерва, тыс. руб.
Срочные депозиты физических лиц	21 279 668
Депозиты физических лиц д/в	1 329 180
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	6 799 517
Расчетные счета	7 647 415
Прочие	108 318
Итого требуемые резервы ликвидности	37 164 098

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".

Кредитная организация подвержена 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 октября 2018 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 или граммов драгоценного металла	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	28 147	65,5906	1 846 203	184 620	369 241
ЕВРО	245	76,2294	18 699	1 870	3 740
ЗОЛОТО	-96	2 495,75	-240	-24	-48
СЕРЕБРО	-151	30,17	-5	0	-1

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 долевого 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 01.10.2018. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

в 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, всего, в том числе:	20 430 170	20 430 170	20 430 170	20 430 170	20 648 634
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 695 972	35 249 681	60 094 598	60 094 598	60 094 598
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 631 358	18 889 257	73 150 322	105 005 828	157 178 883
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	7 195 418	11 917 248	16 369 037	16 410 738	16 431 811
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4 239 137	50 185 638	56 225 931	67 936 899	130 157 443
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	60 192 055	136 671 994	226 270 058	269 878 233	384 511 369
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	2 153 847	2 385 591	2 414 927	2 641 188	2 641 188
9. Средства клиентов, из них:	34 995 154	48 177 717	71 787 783	126 779 497	219 050 833
9.1. вклады физических лиц	15 269 816	22 112 551	38 018 677	90 486 869	168 501 889

10. Выпущенные долговые обязательства	610 883	1 146 417	3 459 256	4 208 768	4 369 094
11. Прочие обязательства	20 299 389	80 075 052	108 128 337	109 902 247	163 079 901
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	58 059 273	131 784 777	185 790 303	243 531 700	389 141 016
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	17 614 788	19 291 051	20 220 722	23 721 762	27 461 341

Более 99% финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, погашаются в срок до 90 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 53,7% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.
- 49,1% прочих обязательств имеет срок погашения до 30 дней.

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

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

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

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

По результатам стресс-тестирования на 01.10.2018 Банк имеет дефицит ликвидности в размере 9 248 536 тыс. руб., что позволяет сделать вывод об удовлетворительном уровне стрессовой устойчивости Банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности. Представленный результат стресс-тестирования не учитывает профицит ликвидности ВУЗ-банка в размере 3 371 059 тыс. руб.

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.10.2018г. составляет более 80% всех вложений в ценные бумаги.

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

На отчетную дату Банк не имел депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

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

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

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

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

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

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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 01 октября 2018 года:

Номер	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	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	262 070 849	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный"	46	6 529 697

				доход", всего		
2.2.1		X	6 295 963	из них: субординированные кредиты	X	6 295 963
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	14 060 219	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	82 081	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	82 081	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	82 081
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	169 476	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	169 476	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	208
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	169 268	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	162 640 956	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	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	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	163 537 799	163 701 072	13 083 024
2	при применении стандартизированного подхода	163 537 799	163 701 072	13 083 024
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 241 451	3 074 870	339 316
5	при применении стандартизированного подхода	4 241 451	3 074 870	339 316
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	169 208	7 230	13 537
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0

13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	38 651 412	10 913 725	3 092 113
17	при применении стандартизированного подхода	38 651 412	10 913 725	3 092 113
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	37 608 150	37 608 150	3 008 652
20	при применении базового индикативного подхода	37 608 150	37 608 150	3 008 652
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	244 208 020	215 305 047	19 536 642

На отчетную дату 01.10.2018 величина кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента), практически не изменилась (снижение на 0,1% по сравнению с данными на 01.07.2018).

Существенный рост рыночного риска (в 3,5 раза по сравнению с данными на 01.07.2018), а также рост кредитного риска контрагента (на 37,9% по отношению к данным на 01.07.2018) вызван выходом Банка на рынок стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ) и реализацией Банком подхода, основанного на минимизации риска контрагента при сохранении гибкости параметров внебиржевых инструментов. Банк в течение 3 квартала заключал сделки ПФИ с центральным контрагентом, что позволило зафиксировать прибыль от данных сделок и одновременно снизить нагрузку на капитал Банка, в связи с тем, что в расчет величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента не включаются ПФИ, проводимые с участием центрального контрагента.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	78 554 095	0	14 216 031	14 216 031
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	543	0	2 711	2 711
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	543	0	2 711	2 711
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	75 200 860	0	14 213 320	14 213 320
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	39 440 223	0	9 494 279	9 494 279
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 440 223	0	9 494 279	9 494 279
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	35 760 637	0	4 719 041	4 719 041
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 760 637	0	4 719 041	4 719 041
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 352 691	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

За счет погашения по сроку в 3 квартале 2018 года, снижается совокупный портфель долговых ценных бумаг. На конец первого месяца объем портфеля составил 104 507 318 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 76 229 296 тыс. руб. В зависимости от потребности в денежных средствах Банк привлекает по операциям прямого РЕПО денежные средства. На 01.08.2018 балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг составила 84 196 138 тыс. руб., на 01.10.2018 – 65 389 521 тыс. руб.

Объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО также снижается – с 8 968 943 тыс. руб. на конец первого месяца до 41 009 тыс. руб. конец третьего месяца отчетного квартала.

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

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

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

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

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

передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- операции прямого РЕПО собственных ценных бумаг, находящихся на балансе Банка.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

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

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

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 929 788	300 822
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	971 188	24 075 289
2.1	банкам-нерезидентам	128 522	111 461
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	842 666	23 963 828
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	21 157 670	13 634 589
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 754 238	10 837 412
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 403 432	2 797 177
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 576 230	13 298 352
4.1	банков-нерезидентов	471 817	634 110
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 759 558	12 342 661
4.3	физических лиц - нерезидентов	344 855	321 581

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 2 628 966 тыс. руб. вследствие операционной деятельности Банка.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, уменьшились на 23 104 101 тыс. руб., в связи с погашением задолженности по открытым кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами-нерезидентами.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 7 523 081 тыс. руб., в связи с плановым погашением и покупкой новых еврооблигаций.

Средства нерезидентов снизились на 1 583 103 тыс. руб. в основном за счет снижения средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 октября 2018 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 699 269	50,00	2 849 634	2	108 470	-48	-2 741 165
1.1.	ссуды	4 397 407	50,00	2 198 703	2	91 800	-48	-2 106 904
2	Реструктурированные ссуды	11 909 065	11,58	1 378 869	1	114 810	-11	-1 264 060
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 932 989	21,00	1 455 928	1	89 588	-20	-1 366 339
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 374 325	21,00	708 608	0	3 236	-21	-705 372
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 374 325	21,00	708 608	0	3 236	-21	-705 372
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	131 290	50,00	65 645	1	656	-50	-64 989

Снижение объема реструктурированных суд за 3 квартал 2018 вызвано погашением заемщиками обязательств перед Банком в соответствии со сроками, установленными кредитными договорами.

Увеличение объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, обусловлено фактором направления продавцами имущества, приобретенного заемщиками за счет ссудных средств, на погашение обязательств данных продавцов перед Банком. При этом отмечаем, что продавцы имущества полностью выполнили свои обязательства по поставке имущества, полученные денежные средства являются доходом компаний, которыми они могут распоряжаться по своему усмотрению, в том числе направлять на погашение задолженности перед кредиторами.

Информация о показателе финансового рычага приводится в разделе 4 формы 0409808, информация об обязательных нормативах и о расчете показателя финансового рычага приводится в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 июля 2018 года значения показателя **финансового рычага** по Базелю III представлены следующим образом:

	на 01.10.2018 г.	на 01.07.2018 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	5,4%	5,3%

В соответствии с реализацией норм Базеля III, Банк России с 01 января 2018 года устанавливает порядок расчета норматива достаточности капитала Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере трех процентов. По состоянию на 01.10.2018г. показатель финансового рычага Банка соответствует нормативу, наблюдается незначительный рост относительно 01.07.2018 на 1,9%.

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).

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 склонности к риску Банк определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;

- источники формирования капитала.

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

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

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

Необходимый капитал на покрытие рисков первых двух категорий определяется в разрезе трех видов капитала: базовом, основном и совокупном (собственные средства).

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

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

Согласно концепции Gone Concern планируется минимальный уровень регуляторного капитала.

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

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

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Контроль за исполнением лимитов осуществляется путем регулярного сравнения фактических показателей с установленными лимитами по направлениям деятельности, значимым рискам, подразделениям, принимающим риски.

В течение 3-го квартала 2018 года Банк проводил работы по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 3 квартале 2018 года была проведена повторная оценка значимости рисков, в результате которой признан значимым рыночный риск. Проведено повторное стресс-тестирование значимых рисков (включая рыночный), оценено их влияние на достаточность капитала.

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	
		1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	9,4	10,4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,7	6,8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,7	6,8

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.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Показатели деятельности сегментов Банка за 3 квартал 2018 года не претерпели существенных изменений по сравнению с 1 и 2 кварталами 2018 года.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2018 года представлены далее:

тыс. руб.				
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	53 829 309	6 359 475	0	56 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 403 432	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	823 680	187 850	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	823 680	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
Прочие активы	425 487	1 053 148	0	286
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	542 146	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 597 018	4 604 728	1	261 825
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	23 166	145 556	0	449
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50	0	0	0
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	718	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 000	0	0	0
Резервы на возможные потери	4 253	36 918	0	5

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года представлены следующим образом:

тыс. руб.				
	Дочерние организации	Структурированные организации	Зависимые организации	Управленческий персонал
Доходы от участия в капитале (дивиденды)	230 000	0	0	0
Операционные доходы	2 681 539	26 056	0	0
Операционные расходы	35 098	13 195	0	0

Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	423 491	-101 397	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	0	984	0	0
Процентные доходы	2 018 902	1 028 200	0	6 394
Процентные расходы	0	370 655	0	9 468
Комиссионные доходы	57 464	4 894	11	0
Комиссионные расходы	0	8 166	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-33 142	0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А. Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

Ю. М. Тутко

«12» ноября 2018 года