

**“Кредит Урал Банк”
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2018 года
и за 2018 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Пояснения к финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления финансовой отчетности	12
3 Основные положения учетной политики	17
4 Процентные доходы и процентные расходы	26
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	26
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	27
8 Прочие доходы	27
9 Резерв под обесценение	27
10 Расходы на персонал	28
11 Административные и прочие операционные расходы	28
12 Расход по налогу на прибыль	29
13 Денежные и приравненные к ним средства	30
14 Обязательные резервы на счетах в Банке России	31
15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	31
16 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
17 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
18 Кредиты, выданные клиентам	33
19 Основные средства и нематериальные активы	45
20 Инвестиционное имущество	46
21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	47
22 Прочие активы	48
23 Счета банков и других финансовых институтов	48
24 Текущие счета и депозиты клиентов	49
25 Прочие обязательства	49
26 Акционерный капитал и резервы	50
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	51
28 Управление капиталом	79
29 Забалансовые обязательства	80
30 Операционная аренда	80
31 Условные обязательства	81
32 Операции со связанными сторонами	82
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	85

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (ОГРН 1027400000638, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (далее Банк) за 2018 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки

эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Руководитель проверки



Колчигин.Е.В

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Россия, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

28 марта 2019 года

Кредит Урал Банк (Акционерное общество)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год

	Пояснения	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 517 398	2 504 607
Процентные расходы	4	(981 331)	(1 010 102)
Чистый процентный доход		1 536 067	1 494 505
Комиссионные доходы	5	789 798	669 293
Комиссионные расходы	5	(485 323)	(395 451)
Чистый комиссионный доход		304 475	273 842
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(41 625)	37 688
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	59 232	129 672
Прочие доходы	8	35 653	94 858
Операционные доходы		53 260	262 218
Резерв под обесценение	9	(102 545)	130 707
Расходы на персонал	10	(579 208)	(568 725)
Административные и прочие операционные расходы	11	(746 386)	(820 605)
		(1 428 139)	(1 258 623)
Прибыль до вычета налога на прибыль		465 663	771 942
Расход по налогу на прибыль	12	(121 969)	(192 459)
Прибыль за год		343 694	579 483
Общий совокупный доход за год		343 694	579 483

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 87, была одобрена Правлением Банка 27 марта 2019 года и подписана от его имени:

 Г-жа Еремина С.В. Председатель Правления		 Г-жа Десюкевич Е.А. Главный бухгалтер
--	---	--

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Кредит Урал Банк (Акционерное общество)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год

Пояснения	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	13 6 424 815	8 034 918
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 212 848	201 649
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	15 738 920	4 719 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 6 448 302	6 291 176
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 2 779 979	944 316
Кредиты, выданные клиентам	18 13 699 492	11 475 947
Основные средства и нематериальные активы	19 442 418	422 172
Инвестиционное имущество	20 117 609	97 544
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 194 661	233 874
Прочие активы	22 207 345	228 904
Отложенные налоговые активы	12 95 242	85 878
Всего активов	31 361 631	32 735 390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета банков и других финансовых институтов	23 1 323 303	964 488
Текущие счета и депозиты клиентов	24 24 239 086	26 298 319
Выпущенные векселя	300	300
Прочие обязательства	25 509 311	362 007
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 674	24 917
Всего обязательств	26 082 674	27 650 031
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	26 1 033 056	1 033 056
Нераспределенная прибыль	4 245 901	4 052 303
Всего собственного капитала	5 278 957	5 085 359
Всего обязательств и собственного капитала	31 361 631	32 735 390
Забалансовые и условные обязательства	29-31	

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 87, была одобрена Правлением Банка 27 марта 2019 года и подписана от его имени:

 Г-жа Еремина С.В. Председатель Правления		 Г-жа Десюкевич Е.А. Главный бухгалтер
--	---	--

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 733 322	2 585 319
Проценты уплаченные	(1 090 975)	(975 040)
Комиссии полученные	789 358	659 157
Комиссии уплаченные	(485 468)	(394 923)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 530)	534
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	89 153	11 028
Прочие поступления	31 788	37 856
Выплаты персоналу	(554 005)	(543 539)
Общехозяйственные и административные выплаты	(617 148)	(524 353)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(11 199)	39 159
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 938 337	3 946 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	(121 578)	(1 699 670)
Кредиты, выданные клиентам	(2 244 857)	(16 725)
Прочие активы	(16 123)	(67 897)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета банков и других финансовых институтов	313 250	65 061
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 258 515)	2 838 966
Выпущенные векселя	-	-
Прочие обязательства	(24 285)	50 872
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	457 525	6 012 628
Налог на прибыль уплаченный	(145 552)	(220 663)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	311 973	5 791 965
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(13 191 459)	(1 884 261)
Выручка от погашения инвестиционных финансовых активов	11 369 299	946 028
Приобретения основных средств, инвестиционного имущества и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(44 301)	(90 076)
Продажи основных средств, инвестиционного имущества и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	23 907	47 697
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(1 842 554)	(980 612)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды уплаченные	(150 000)	(100 000)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(150 000)	(100 000)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	(1 680 581)	4 711 353
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	82 925	42 337
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8 034 918	3 281 228
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	6 437 262	8 034 918

13

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 87, была одобрена Правлением Банка 27 марта 2019 года и подписана от имени:


Г-жа Бремина С.В.
Председатель Правления


Г-жа Десюкевич Е.А.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Отчет об изменениях в собственном капитале за 2018 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 033 056	3 572 820	4 605 876
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	579 483	579 483
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(100 000)	(100 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 033 056	4 052 303	5 085 359
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года	-	(96)	(96)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 033 056	4 052 207	5 085 263
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	343 694	343 694
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	(150 000)	(150 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 033 056	4 245 901	5 278 957

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 87, была одобрена Правлением Банка 27 марта 2019 года и подписана от его имени:


Г-жа Еремина С.В.
Председатель Правления




Г-жа Десюкевич Е.А.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2584. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Юридический адрес головного офиса: 455044, Россия, Челябинская обл., г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17.

Средняя численность сотрудников Банка в 2018 году составила 481 человек (2017 год: 480 человек).

Материнской компанией Банка является “Газпромбанк” (Акционерное общество). Второй акционер, “Новфинтех” (общество с ограниченной ответственностью), также входит в группу компаний “Газпромбанка” (далее - “Банк ГПБ (АО)”).

Деятельность Банка координируется в соответствии с требованиями ГПБ (АО). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	2018 год	2017 год
Банк ГПБ (АО)	57,3	57,3
ООО “Новфинтех”	42,7	42,7
	100,0	100,0

Информация об операциях со связанными сторонами Банка раскрыта в Пояснении 32 “Операции со связанными сторонами”.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2014 году Министерство финансов США и Европейская Комиссия ввели совместные секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, включая материнскую компанию Банка, ГПБ (АО), а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Санкции вводят запрет для лиц из США и ЕС или на территориях США и ЕС совершать операции, связанные с организацией, финансированием или привлечением долгового финансирования для Группы Газпромбанка или торговлей долговыми инструментами Группы Газпромбанка, выпущенными после объявления соответствующих санкций на срок более 30 дней.

В августе 2017 года президентом США был подписан новый закон, который сократил срок допустимого финансирования Группы Газпромбанка до 14 дней, а также ввел ряд новых ограничений. Европейская Комиссия не присоединилась к новому формату ограничений.

В течение 2018 года экономика Российской Федерации продолжила восстанавливаться, несмотря на сохраняющуюся внешнеполитическую напряженность, а также международные санкции. ВВП показывал положительную динамику, хотя экономический рост оставался достаточно неравномерным. Международные рейтинговые агентства пересмотрели свои прогнозы в сторону улучшения по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации.

Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных 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.

В частности, Пояснение 18 “Кредиты, выданные клиентам” представляет информацию в отношении существенных оценок, связанных с неопределенностью, и наиболее важных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2018 года.

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

Стандарт, выпущенный в июле 2014 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты и подлежит ретроспективному применению. Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменила большую часть руководства МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования ко всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования.

Вместо четырех категорий, которые были ранее, МСФО (IFRS) 9 определяет три основные категории финансовых активов:

- учитываемые по амортизированной стоимости;
- учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основа классификации зависит от бизнес-модели, используемой для управления данным активом, и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов.

Значительным изменением является использование модели обесценения на основе ожидаемых убытков в МСФО (IFRS) 9, которая заменяет модель понесенных убытков по МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения более сконцентрирована на будущих событиях, так как в ней для признания кредитных убытков не требуется наступления кредитного события. Новая модель обесценения предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков либо на протяжении 12 месяцев, либо на протяжении всего срока действия финансового инструмента, в зависимости от значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает взвешенный с учетом вероятности результат, временную стоимость денег и наилучшую доступную прогнозную информацию.

Модель ожидаемых кредитных убытков применяется к долговым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, таким как займы, долговые ценные бумаги и торговая дебиторская задолженность, дебиторская задолженность по аренде и большинство обязательств по предоставлению займов, а также договоры финансовой гарантии.

Банк принял первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 на дату вступления его в силу без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Новый стандарт потребовал пересмотреть процессы учета и элементы внутреннего контроля, связанные с отражением финансовых инструментов в отчетности, а также использование значительного объема суждений.

Банк оценил свои бизнес-модели управления активами и обязательствами и классифицировал свои активы и обязательства, находящиеся по состоянию на 31 декабря 2017 года по категориям в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Влияние на входящую нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года от реклассификаций финансовых инструментов отсутствует.

Банк разработал модель ожидаемых кредитных убытков для оценки будущих потерь по финансовым активам. Применение модели в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на капитал Банка. Общий эффект на входящую нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года за счет изменений требований по МСФО (IFRS) 9 по обесценению:

тыс. рублей	Резерв до применения МСФО (IFRS) 9	Резерв после применения МСФО (IFRS) 9	Эффект изменения учетной политики
Денежные и приравненные к ним средства	0	(10 158)	(10 158)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	0	(14 847)	(14 847)
Ссуды клиентам - юридическим лицам	(696 897)	(636 904)	59 993
Ссуды клиентам - физическим лицам	(509 259)	(523 192)	(13 933)
Прочие финансовые активы	(25 267)	(25 576)	(309)
Неиспользованные кредитные линии	0	(10 566)	(10 566)
Финансовые гарантии	0	(10 300)	(10 300)
Отложенный налоговый актив в отношении признания ожидаемых кредитных убытков	0	24	24
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года	<u>(1 231 423)</u>	<u>(1 231 519)</u>	<u>(96)</u>

Ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

тыс. рублей	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 034 918	(10 158)	8 024 760
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	201 649	-	201 649
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 719 012	(14 847)	4 704 165
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 291 176	-	6 291 176
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	944 316	-	944 316
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	11 475 947	46 060	11 522 007
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	17 889	(309)	17 580
Итого финансовые активы			31 684 907	20 746	31 705 653
Финансовые обязательства					
Счета банков и других финансовых институтов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	964 488	-	964 488
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	26 298 319	-	26 298 319
Выпущенные векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	300	-	300
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	176 650	-	176 650
Резервы по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	20 866	20 866
Итого финансовые обязательства			27 439 757	20 866	27 439 757

- **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

Стандарт вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года, и установил общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменил действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Выручка (доход, возникающий в ходе обычной деятельности компании) признается, когда компания выполняет обязанность к исполнению (выполнение обязательств в течение периода (в определённый момент)) путем передачи обещанного актива покупателю. Актив передается, когда покупатель (сторона, заключившая договор с компанией на получение товаров или услуг, являющихся результатом обычной деятельности компании, в обмен на возмещение) получает контроль над активом (способность препятствовать использованию и получению выгод от актива третьих лиц).

Также значительно расширены требования к количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации о природе, объеме, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Внедрение МСФО (IFRS) 15 не повлияло на финансовые показатели и капитал Банка.

Нижеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе долевых инструментов»**

Документ вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться таким же образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»**

Документ вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Уточнено понятие «дата операции» для целей определения обменного пункта при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося в ней актива, расхода или дохода.

- **Изменения в Учетной политике Банка, повлекшие изменения в представлении данных**

В связи с изменением в Учетной политике Банка произведена реклассификация срочных депозитов в Банке России и депозитов в банках со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения из статьи Отчета о финансовом положении Банка «Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах» в статью «Денежные и приравненные к ним средства» по состоянию на 31 декабря 2017г.

	2017 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
	До реклассификации	После реклассификации
Денежные и приравненные к ним средства (Пояснение 13)	3 855 131	8 034 918
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах (Пояснение 15)	8 898 799	4 719 012
	12 753 930	12 753 930

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты в кассе, высоколиквидные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и других финансовых институтах, срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты выдачи. Из денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Классификация и последующая оценка **финансовых активов** зависит от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В соответствии с МСФО 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи;
- прочие бизнес-модели.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора. Оценка на платеж исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не производится. Однако, если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового договора.

В МСФО 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО 9 в значительной степени сохранил требования МСФО 39 в части классификации **финансовых обязательств**.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО 9 эти изменения, в лучшем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, 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.

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.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда и соответствующие арендованные активы не признаются в финансовой отчетности Банка.

Сумма арендных платежей, осуществленных в рамках договоров операционной аренды, когда Банк выступает в качестве арендатора, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционной аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	от 25 до 50 лет
- оборудование и мебель	от 3 до 7 лет
- компьютеры и офисное оборудование	от 3 до 5 лет
- транспортные средства	от 3 до 5 лет.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 15 лет.

Инвестиционное имущество

Объекты инвестиционного имущества, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Банком для предоставления услуг и административных целей. Объекты инвестиционного имущества отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по объектам инвестиционного имущества начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования объектов инвестиционного имущества составляют от 25 до 50 лет.

В случае, если характер использования объекта инвестиционного имущества изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то перевод объекта не приводит к изменению балансовой стоимости переводимого объекта, а также его стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев с даты классификации. Данные активы оцениваются по наименьшей из их стоимостей: балансовой и справедливой за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Обесценение активов

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО 9 по принципу «трех Стадий», на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к 1-й Стадии. Для данных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- 2) если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится во 2-ю Стадию, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента;
- 3) если Банк выявляет признаки наступления дефолта, то финансовый актив переводится в 3-ю Стадию, величина вероятности дефолта принимается равной 100%.

Для приобретенных или вновь созданных обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента.

К объективным признакам обесценения финансового актива относятся:

- снижение рейтинга заемщика или эмитента;
- наличие просроченной задолженности свыше 30 дней;
- реструктуризация задолженности, обусловленная возникшими финансовыми трудностями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства.

К признакам дефолта относятся:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- банкротство заемщика;
- иные признаки дефолта.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО 9 и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Оценочный резерв в отношении неиспользованных кредитных линий формируется Банком при отсутствии в типовых формах кредитных договоров (соглашений) права Банка в одностороннем порядке осуществить досрочное закрытие кредитной линии и/или отказать в предоставлении очередного транша кредита полностью или частично, в том числе при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также в случае невыполнения заемщиком отлагательных условий, установленных кредитным договором (соглашением).

Обязательства по финансовым гарантиям и оценочные резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Акционерный капитал Банка на дату составления отчета представлен обыкновенными акциями (по состоянию на 01 января 2018 г. – обыкновенными и привилегированными). В 2018 году Банком произведена конвертация выпущенных привилегированных акций в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс. шт.

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей собственного капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Он содержит единую модель учета для арендатора, в которой не используется разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «Право пользования» и соответствующее ему обязательство. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются.

- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»**

Документ вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Неясность в истолковании норм налогового законодательства может повлиять на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» к признанию и оценке в случае неопределенности налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таких условиях организация должна признавать и оценивать в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с разъяснением.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2018 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 541 719	1 583 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	487 651	502 020
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	305 065	406 456
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	182 963	12 751
	2 517 398	2 504 607
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(981 331)	(1 010 102)
	(981 331)	(1 010 102)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	564 094	458 039
Расчетные операции	108 652	103 467
От осуществления переводов	31 248	31 040
Валютный контроль	30 915	25 596
Кассовые операции	26 601	25 233
Выдача гарантий	20 046	18 935
Инкассация	312	364
Прочие	7 930	6 619
	789 798	669 293
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(460 561)	(373 179)
Расчетные операции	(23 070)	(20 199)
Прочие	(1 692)	(2 073)
	(485 323)	(395 451)

6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(41 625)	37 688
	(41 625)	37 688

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистая прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	89 153	118 644
Чистая прибыль (убыток) от сделок «спот»	(29 921)	11 028
	59 232	129 672

8 Прочие доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Операционная аренда имущества	21 840	28 960
Агентское вознаграждение полученное	5 705	4 023
Доходы от реализации имущества	2 266	1 830
Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи	1 160	55 667
Прочие	4 682	4 378
	35 653	94 858

9 Резерв под обесценение

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Средства в банках (Примечания 13 и 15)	4 664	-
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	3 293	135 137
Прочие активы (Примечание 22)	(7 017)	(4 430)
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	(103 485)	-
	(102 545)	130 707

10 Расходы на персонал

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Фиксированная часть		
заработная плата по должностным окладам	(221 029)	(221 627)
оплата ежегодных отпусков (в т.ч. компенсации)	(34 816)	(37 339)
доплаты, надбавки	(2 427)	(2 185)
	(258 272)	(261 151)
Нефиксированная часть		
базовая премия за месяц/квартал/год	(127 559)	(124 226)
иные виды премий	(51 652)	(40 466)
	(179 211)	(164 692)
Выплаты социального характера	(12 227)	(16 522)
Выплаты при увольнении	(2 221)	(1 766)
Отложенные выплаты	(8 478)	(8 135)
	(460 409)	(452 266)
Налоги и отчисления по заработной плате	(118 799)	(116 459)
	(579 208)	(568 725)

11 Административные и прочие операционные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Благотворительность и спонсорство	(179 659)	(161 005)
Платежи в систему государственного страхования вкладов	(123 925)	(88 737)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(118 402)	(16 947)
Связь, информационные и телекоммуникационные услуги	(59 964)	(43 584)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	(54 077)	(43 105)
Ремонт и эксплуатация	(44 284)	(43 546)
Административные расходы (в т.ч. списание материальных запасов)	(37 087)	(32 119)
Расходы на развитие бизнеса	(26 242)	(22 194)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(23 458)	(22 809)
Изменение стоимости до справедливой по активам, предназначенным для продажи	(21 491)	(45 299)
Охрана	(14 861)	(15 265)
Арендная плата	(7 239)	(8 518)
Страхование	(6 805)	(7 445)
Реализация активов, предназначенных для продажи	(4 872)	(238 714)
Выбытие (реализация) имущества	(1 962)	(491)
Профессиональные услуги	(1 440)	(1 390)
Прочие расходы	(20 618)	(29 437)
	(746 386)	(820 605)

12 Расход по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(131 309)	(230 316)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и списания временных разниц	9 340	37 857
Всего расход по налогу на прибыль	(121 969)	(192 459)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	465 663		771 942	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(93 133)	(20,0)	(154 388)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(68 851)	(14,8)	(51 757)	(6,7)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	40 015	8,6	13 686	1,8
	(121 969)	(26,2)	(192 459)	(24,9)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года, которые в будущем будут уменьшать или увеличивать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
тыс. рублей					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	4 068	4 068
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 883	4 098	14 981	(28 435)	(13 454)
Кредиты, выданные клиентам	60 216	(18 654)	41 562	1 079	42 641

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество	(55 006)	50 002	(5 004)	2 334	(2 670)
Прочие активы	13 540	(6 470)	7 070	1 308	8 378
Прочие обязательства	18 388	8 881	27 269	29 010	56 279
	48 021	37 857	85 878	9 364	95 242

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Касса	910 126	758 590
Текущие счета в Банке России	783 451	929 802
Срочные депозиты в Банке России	1 800 889	2 601 456
Средства в финансовых организациях:	2 942 796	3 745 070
- текущие счета	1 857 211	2 166 739
- срочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее с даты размещения	285 234	1 578 331
- сделки «обратного РЕПО»	800 351	-
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва	6 437 262	8 034 918
Резерв под кредитные убытки	(12 447)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	6 424 815	8 034 918

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами рейтингового агентства Fitch Rating.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Средства в финансовых организациях:		
- с кредитным рейтингом А	210 058	77 200
- с кредитным рейтингом ВВВ	2 569 030	3 359 104
- с кредитным рейтингом ВВ	144 559	164 368
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	19 149	144 398
Всего средств в финансовых организациях	2 942 796	3 745 070

Ниже представлен анализ средств в финансовых организациях по кредитному качеству. Все сделки, по которым начислен оценочный резерв под кредитные убытки, относятся к Стадии I.

	2018 год тыс. рублей
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало года	10 158
Чистое создание оценочного резерва под кредитные убытки	2 289
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец года	12 447

Концентрация денежных и приравненных к ним средств в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2017 года: три контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков средств, приравненных к денежным, в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 4 736 057 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 6 800 059 тыс. рублей).

Информация о географическом распределении средств в банках (в том числе Банке России) и других финансовых институтах, приравненных к денежным по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена далее:

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
Российские банки и финансовые институты	4 673 266	5 133 621
Банки стран, входящих в ОЭСР	853 870	2 142 707
Всего средств в банках и финансовых организациях	<u>5 527 136</u>	<u>7 276 328</u>

Информация о средних эффективных процентных ставках раскрыта в Пояснении 27.

14 Обязательные резервы на счетах в Банке России

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
Обязательные резервы	212 848	201 649
	<u>212 848</u>	<u>201 649</u>

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом AA	392 088	323 285
- с кредитным рейтингом BBB	-	678 777
- с кредитным рейтингом BB	166 149	3 716 950
- с кредитным рейтингом B	188 577	-
Кредиты и депозиты в банках до вычета резерва	<u>746 814</u>	<u>4 719 012</u>
Резерв под кредитные убытки	(7 894)	-
Кредиты и депозиты в банках за вычетом резерва под обесценение	<u>738 920</u>	<u>4 719 012</u>

В соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами агентства Fitch Rating.

Ниже представлен анализ кредитов и депозитов в банках по кредитному качеству. Все сделки, по которым начислен оценочный резерв под кредитные убытки, относятся к Стадии 1.

	2018 год тыс. рублей
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало года	14 847
Чистое восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(6 953)
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец года	7 894

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было просроченных кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2017 года: не было).

Концентрация кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2017 года: два контрагента), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 743 340 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 395 727 тыс. рублей).

Информация о географическом распределении кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Российские банки и финансовые институты	166 149	4 395 727
Банки стран, входящих в ОЭСР	127 991	106 121
Банки прочих стран	452 674	217 164
	746 814	4 719 012

Информация о средних эффективных процентных ставках раскрыта в Пояснении 27.

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	829 086	718 372
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	829 086	718 372
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 500 982	1 843 201
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 465 405	3 729 603
не имеющие кредитного рейтинга	652 829	-
Всего корпоративных облигаций	5 619 216	5 572 804
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	6 448 302	6 291 176

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor’s или эквивалентными рейтингами агентства Fitch Rating.

17 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
- Купонные облигации Банка России	2 779 979	944 316
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 779 979	944 316

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Банком России и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации не являются просроченными или обесцененными.

18 Кредиты, выданные клиентам

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	4 394 079	4 366 480
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	611 658	537 845
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	5 005 737	4 904 325
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	5 575 902	4 269 383
Потребительские кредиты	3 829 747	3 099 213
Кредиты на покупку автомобилей	271 398	272 218
Кредитные карты	151 213	136 964
Всего кредитов, выданных физическим лицам	9 828 260	7 777 778
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	14 833 997	12 682 103
Резервы под кредитные убытки	(1 134 505)	(1 206 156)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	13 699 492	11 475 947

В соответствии с классификацией МСФО (IFRS) 9 кредиты, выданные клиентам, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации в качестве крупных корпоративных клиентов, если их выручка от реализации товаров (работ, услуг) за вычетом налога на добавленную стоимость за последние 4 квартала превышает 2 000 млн. рублей. Кроме того, независимо от выручки, крупными

корпоративными клиентами считаются лизинговые, страховые, инвестиционные компании, государственные и муниципальные унитарные предприятия.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, за 2018 год и 2017 год.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на начало года	1 160 096	1 354 159
Чистое восстановление резерва	(3 293)	(135 137)
Списания	(22 298)	(12 866)
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на конец года	1 134 505	1 206 156

По состоянию на 31 декабря 2018 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 90 120 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 102 976 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Оценочные резервы под кредитные убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под кредитные убытки, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	3 993 105	(262 165)	3 730 940	6,57
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	282 215	(84 665)	197 550	30,00
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	118 759	(118 759)	-	100,00
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	4 394 079	(465 589)	3 928 490	10,60
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Стадия 1				
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	360 528	(19 379)	341 149	5,38
Стадия 2				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	120 343	(46 870)	73 473	38,95

	Кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Оценочные резервы под кредитные убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под кредитные убытки, %
Стадия 3				
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	130 787	(130 787)	-	100,00
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	611 658	(197 036)	414 622	32,21
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	5 005 737	(662 625)	4 343 112	13,24

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 822 308	(157 479)	3 664 829	4,12
Кредиты под наблюдением	390 459	(117 046)	273 413	29,98
Индивидуально обесцененные кредиты	153 713	(153 713)	-	100,00
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	4 366 480	(428 238)	3 938 242	9,81
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	187 347	(7 719)	179 628	4,12
Кредиты под наблюдением	171 150	(81 592)	89 558	47,67
Индивидуально обесцененные кредиты	179 348	(179 348)	-	100,00
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	537 845	(268 659)	269 186	49,95
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 904 325	(696 897)	4 207 428	14,21

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Объективные признаки обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, отражены в разделе «Кредитный риск».

Банк оценивает размер оценочных резервов, выданных юридическим лицам, на основании анализа внутренних рейтингов, вероятности дефолта и возможных потерь при дефолте. С учетом того, что ссуды, выданные заемщикам, не имеющим внутреннего рейтинга, предоставляются на сопоставимых условиях с использованием стандартизированных процедур андеррайтинга и формируются в портфели однородных ссуд, величина оценочных резервов по ним определяется путем построения матрицы миграций задолженности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на оценочный резерв по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 43 941 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2017 года: 42 074 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под кредитные убытки и без учета избыточного обеспечения), по типам обеспечения.

На отчетную дату определена справедливая стоимость обеспечения по всему залоговому имуществу. Также у Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Стадия 1			
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев			
Недвижимость	1 040 624	1 040 624	-
Имущество	1 180 972	1 180 972	-
Поручительства	1 244 720	-	1 244 720
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	605 773	-	-
Всего Стадия 1			
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	4 072 089	2 221 596	1 244 720
Стадия 2			
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы			
Недвижимость	245 614	245 614	-
Транспортные средства, оборудование и прочее имущество	1 752	1 752	-
Поручительства	21 982	-	21 982
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	1 675	-	-
Всего Стадия 2			
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	271 023	247 366	21 982

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Всего Стадия 3			
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	-	-	-
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 343 112	2 468 962	1 266 702
31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	563 384	563 384	-
Транспортные средства и оборудование	605 849	605 849	-
Прочее обеспечение			
Товарно-материальные ценности	336 764	336 764	-
Прочий залог	14	14	-
Поручительства	449 109	-	449 109
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	1 889 337	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 844 457	1 506 011	449 109
Кредиты под наблюдением			
Недвижимость	319 002	319 002	-
Транспортные средства и оборудование	1 910	1 910	-
Прочее обеспечение			
Прочий залог	-	-	-
Поручительства	41 646	-	41 646
Без обеспечения и других средств повышения кредитного качества	413	-	-
Всего кредитов под наблюдением	362 971	320 912	41 646
Всего просроченных или обесцененных кредитов	-	-	-
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 207 428	1 826 923	490 755

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятое обеспечение

В 2018 году и 2017 году Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Изъятое обеспечение по кредитам юридических лиц за год:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	37 313	122 500
Нематериальные активы	16 516	-
Прочие активы	-	4 454
Всего изъятого обеспечения по кредитам юридическим лицам за год	53 829	126 954

По состоянию на 31 декабря 2018г. данные активы учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, а также в составе основных средств и нематериальных активов Банка (на 31 декабря 2017г. – все объекты учитывались в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи). Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки, и использование данных активов в качестве основных средств и нематериальных активов в течение нормативных сроков.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2018 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на начало года	371 785	265 119	636 904
Чистое создание (восстановление) резерва	93 804	(53 486)	40 318
Кредиты, списанные в течение года	-	(14 597)	(14 597)
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на конец года	465 589	197 036	662 625

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	383 200	439 768	822 968
Чистое создание (восстановление) резерва	45 038	(166 019)	(120 981)
Кредиты, списанные в течение года	-	(5 090)	(5 090)
Сумма резерва по состоянию на конец года	428 238	268 659	696 897

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кредиты до вычета оценочн ого резерва под кредитн ые убытки тыс. рублей	Оценочн ый резерв под кредитн ые убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки, %
Ипотечные кредиты				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	5 538 449	(61 368)	5 477 081	1.11
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	11 545	(2 653)	8 892	22.98
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	25 908	(18 696)	7 212	72.16
Всего ипотечных кредитов	5 575 902	(82 717)	5 493 185	1.48
Потребительские кредиты				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	3 500 448	(49 035)	3 451 413	1.40
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	17 642	(8 781)	8 861	49.77
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	311 657	(309 022)	2 635	99.15
Всего потребительских кредитов	3 829 747	(366 838)	3 462 909	9.58
Кредиты на покупку автомобилей				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	261 290	(1 988)	259 302	0.76
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	273	(17)	256	6.23
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	9 835	(9 790)	45	99.54
Всего кредитов на покупку автомобилей	271 398	(11 795)	259 603	4.35

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

	Кредиты до вычета оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки тыс. рублей	Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки, %
Кредитные карты				
Стадия 1				
- Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	140 283	(804)	139 479	0.57
Стадия 2				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы	1 261	(524)	737	41.55
Стадия 3				
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы	9 669	(9 202)	467	95.17
Всего кредитных карт	151 213	(10 530)	140 683	6.96
Всего кредитов, выданных физическим лицам	9 828 260	(471 880)	9 356 380	4.80

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4 200 940	(41 160)	4 159 780	0,98
- Просроченные на срок менее 30 дней	42 280	(2 622)	39 658	6,20
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 273	(227)	2 046	9,99
- Просроченные на срок 90-179 дней	6 957	(6 290)	667	90,41
- Просроченные на срок 180-360 дней	7 065	(5 661)	1 404	80,13
- Просроченные на срок более 360 дней	9 868	(9 868)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	4 269 383	(65 828)	4 203 555	1,54
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2 784 172	(135 750)	2 648 422	4,88
- Просроченные на срок менее 30 дней	33 071	(2 082)	30 989	6,30
- Просроченные на срок 30-89 дней	8 775	(2 191)	6 584	24,97
- Просроченные на срок 90-179 дней	10 202	(6 834)	3 368	66,99
- Просроченные на срок 180-360 дней	18 013	(16 172)	1 841	89,78
- Просроченные на срок более 360 дней	244 980	(244 980)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	3 099 213	(408 009)	2 691 204	13,16
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	256 638	(1 656)	254 982	0,65

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 202	(18)	1 184	1,5
- Просроченные на срок 30-89 дней	81	(8)	73	9,88
- Просроченные на срок 90-179 дней	236	(83)	153	35,17
- Просроченные на срок 180-360 дней	3 704	(3 701)	3	99,92
- Просроченные на срок более 360 дней	10 357	(10 357)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	272 218	(15 823)	256 395	5,81
Кредитные карты				
- Непросроченные	114 842	(1 201)	113 641	1,05
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 211	(108)	3 103	3,36
- Просроченные на срок 30-89 дней	544	(109)	435	20,04
- Просроченные на срок 90-179 дней	340	(223)	117	65,59
- Просроченные на срок 180-360 дней	600	(531)	69	88,50
- Просроченные на срок более 360 дней	17 427	(17 427)	-	100,00
Всего кредитных карт	136 964	(19 599)	117 365	14,31
Всего кредитов, выданных физическим лицам	7 777 778	(509 259)	7 268 519	6,55

При определении размера резерва под кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 280 691 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2017 года: 218 056 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога может составлять до 100 %.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под кредитные убытки). Таблица представлена без учета избыточного обеспечения:

:

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты:	5 443 066	5 425 273
- обеспеченные	5 426 268	5 425 273
- необеспеченные	16 798	-
Просроченные кредиты	50 119	50 119
Всего ипотечных кредитов	5 493 185	5 475 392

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты:	4 159 780	4 133 887
- обеспеченные	4 135 474	4 133 887
- необеспеченные	24 306	-
Просроченные кредиты	43 775	43 625
Всего ипотечных кредитов	4 203 555	4 177 512

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога по большинству кредитов не превышает 80%.

Кредиты по банковским картам, потребительские кредиты имеют частичное обеспечение в виде поручительства юридических и физических лиц.

Изъятые обеспечения

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Изъятые обеспечения по кредитам физических лиц за год:		
Недвижимость	4 059	23 291
Прочие активы	1 521	35
Всего изъятого обеспечения по кредитам физических лиц за год	5 580	23 326

Данные активы по состоянию на 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017г. учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2018 год.

Тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на начало года	65 829	419 287	16 619	21 457	523 192
Чистое (восстановление) создание резерва	16 888	(45 151)	(4 824)	(10 524)	(43 611)
Кредиты, списанные в течение года	-	(7 298)	-	(403)	(7 701)
Сумма оценочного резерва под кредитные убытки на конец года	82 717	366 838	11 795	10 530	471 880

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год.

Тыс. рублей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	76 140	413 770	18 326	22 955	531 191
Чистое (восстановление) создание резерва	(10 312)	1 691	(2 500)	(3 035)	(14 156)
Кредиты, списанные в течение года	-	(7 452)	(3)	(321)	(7 776)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	65 828	408 009	15 823	19 599	509 259

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	9 828 260	7 777 778
Производство	1 805 458	1 335 774
Торговля	1 027 969	1 318 868
Пищевая промышленность	681 641	1 057 061
Строительство	655 673	478 839
Финансовая аренда	118 759	153 713
Индивидуальные предприниматели	199 008	69 212
Прочее	517 229	490 858
	<u>14 833 997</u>	<u>12 682 103</u>
Резерв под обесценение	<u>(1 134 505)</u>	<u>(1 206 156)</u>
	<u>13 699 492</u>	<u>11 475 947</u>

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: не имеет), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Эффективные процентные ставки по кредитам клиентам по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 27.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры и офисное оборудование	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2018г.	380 928	132 533	301 431	23 795	-	61 572	900 259
Поступления	1 978	854	16 513	10 689	24 913	20 160	75 107
Переводы	24 905	-	-	-	(24 905)	-	-
Выбытия	(9 953)	(8 618)	(15 702)	(1 285)	-	(3 294)	(38 852)
Остаток на 31 декабря 2018г.	397 858	124 769	302 242	33 199	8	78 438	936 514
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2018г.	(123 629)	(83 443)	(252 853)	(13 239)	-	(4 923)	(478 087)
Начисленная амортизация за год	(11 532)	(14 884)	(15 663)	(1 390)	-	(7 932)	(51 401)
Выбытия	9 828	8 618	15 689	1 163	-	94	35 392
Остаток на 31 декабря 2018г.	(125 333)	(89 709)	(252 827)	(13 466)	-	(12 761)	(494 096)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018г.	272 525	35 060	49 415	19 733	8	65 677	442 418
<hr/>							
тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры и офисное оборудование	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017г.	373 667	110 733	308 430	27 251	-	32 737	852 818
Поступления	-	32 003	15 714	1 257	7 261	28 835	85 070
Переводы	7 261	-	-	-	(7 261)	-	-
Выбытия	-	(10 203)	(22 713)	(4 713)	-	-	(37 629)
Остаток на 31 декабря 2017г.	380 928	132 533	301 431	23 795	-	61 572	900 259
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2017г.	(112 379)	(85 069)	(260 463)	(16 592)	-	(298)	(474 801)
Начисленная амортизация за год	(11 250)	(8 577)	(14 618)	(1 360)	-	(4 625)	(40 430)
Выбытия	-	10 203	22 228	4 713	-	-	37 144
Остаток на 31 декабря 2017г.	(123 629)	(83 443)	(252 853)	(13 239)	-	(4 923)	(478 087)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017г.	257 299	49 090	48 578	10 556	-	56 649	422 172

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году отсутствовали (2017 год: подобные затраты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, первоначальной стоимостью 241 246 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 263 889 тыс. рублей).

20 Инвестиционное имущество

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	145 327	145 327
Поступления	22 741	-
Выбытия	-	-
По состоянию на 31 декабря	168 068	145 327
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(47 783)	(45 108)
Начисленная амортизация	(2 676)	(2 675)
Выбытия	-	-
По состоянию на 31 декабря	(50 459)	(47 783)
Резерв под обесценение	-	-
Балансовая стоимость	117 609	97 544

Инвестиционное имущество представляет собой недвижимость и земельные участки в Челябинской и Свердловской областях, г.Москве.

В состав прочих доходов за 2018 год включен доход на сумму 12 349 тыс. рублей от сдачи в аренду объектов инвестиционного имущества (2017 год: 15 202 тыс. рублей).

Большая часть доходов была получена от сдачи в аренду недвижимости материнской компании. Договоров операционной аренды, которые не могут быть расторгнуты, нет.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Пояснение 33).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиционного имущества, определялась независимым оценщиком.

Для оценок был использован сравнительный (рыночный) метод. Он основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества, учтенных по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 211 300 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 200 336 тыс. рублей).

21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	233 874	815 390
Активы, полученные от заемщиков в качестве отступного	41 216	145 261
Приобретения	5 850	5 019
Перевод в состав основных средств и нематериальных активов	(41 205)	-
Выбытия	(23 855)	(686 750)
Изменение стоимости до справедливой	(21 219)	(45 046)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	194 661	233 874

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи представляют собой недвижимость, земельные участки, транспортные средства, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Недвижимость	189 182	220 595
Земельные участки	3 272	4 398
Автотранспорт	1 413	606
Производственное оборудование	794	8 275
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	194 661	233 874

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определялась независимым оценщиком.

Для оценок был использован сравнительный (рыночный) метод. Он основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в 2018 г. составляют 1 160 тыс.руб (2017 г: 55 667 тыс.руб). Расходы от реализации в 2018 г. составляют 4 872 тыс.руб. (2017 г: 238 714 тыс.руб.)

22 Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	139 555	118 181
Начисленные комиссионные доходы по расчетным операциям	36 124	42 767
Прочая дебиторская задолженность	16 594	16 526
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22 203)	(17 889)
Всего прочих финансовых активов	170 070	159 585
Прочие нефинансовые активы		
Заготовки пластиковых карт	10 816	9 283
Авансы выданные	9 829	9 119
Расходы будущих периодов	8 849	8 831
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 095	40 553
Расчеты с персоналом	6 390	7 549
Прочие	923	1 362
Резерв под обесценение	(7 627)	(7 378)
Всего прочих нефинансовых активов	37 275	69 319
Всего прочих активов	207 345	228 904

Анализ изменения резерва

Изменения резерва за 2018 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина оценочного резерва под кредитные убытки на начало года	18 198	7 378	25 579
Чистое создание резерва	6 412	605	7 017
Списания	(2 407)	(356)	(2 763)
Величина оценочного резерва под кредитные убытки на конец года	22 203	7 627	29 830

Изменения резерва за 2017 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	16 818	5 193	22 011
Чистое создание резерва	1 909	2 521	4 430
Списания	(838)	(336)	(1 174)
Величина резерва по состоянию на конец года	17 889	7 378	25 267

23 Счета банков и других финансовых институтов

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов	1 323 303	964 488
	1 323 303	964 488

Концентрация счетов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2017 года: двух контрагентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 1 040 501 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 664 026 тыс. рублей).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	9 269 138	10 921 007
- Физические лица	6 020 210	5 163 920
- Корпоративные клиенты	3 248 928	5 757 087
Срочные депозиты	14 969 948	15 377 312
- Физические лица	14 567 241	15 042 593
- Корпоративные клиенты	402 707	334 719
	24 239 086	26 298 319

Большая часть средств юридических лиц сконцентрирована на счетах клиентов, относящихся по отраслевому признаку к металлургии.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет клиентов, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел одного клиента, совокупный объем остатков по счетам и депозитам которого составлял более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (4 189 589 тыс. рублей).

25 Прочие обязательства

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	141 914	144 789
Резервы по усл.обязательствам кред.характера	124 351	-
Платежи по государственному страхованию вкладов	31 770	23 227
Средства клиентов по незавершенным расчетам	15 085	6 989
Начисленные комиссионные расходы по расчетным операциям	1 962	1 361
Доходы будущих периодов	1 723	284

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прочее	23	-
Всего прочих финансовых обязательств	316 828	176 650
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные премии и вознаграждения	135 949	112 802
НДС начисленный	41 474	49 768
Кредиторская задолженность по прочим налогам	7 736	6 087
Прочие нефинансовые обязательства	7 324	16 700
Всего прочих нефинансовых обязательств	192 483	185 357
Всего прочих обязательств	509 311	362 007

26 Акционерный капитал и резервы

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит на дату составления годового бухгалтерского отчета из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2018 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

20 августа 2018 года Банком России было утверждено решение о выпуске акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс. шт. Способ размещения: конвертация ранее выпущенных привилегированных акций, в отношении которых принято решение об изменении объема прав по ним, в привилегированные акции того же типа с иными правами.

09 октября 2018 года Банком России был утвержден отчет об итогах выпуска акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 тыс. шт.

27 декабря 2018 года Банк России принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, размещаемых путем конвертации.

31 января 2019 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных акций, размещенных путем конвертации. Номинальная стоимость каждой акции дополнительного выпуска – 1 рубль.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 125 056 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике”.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 933 207 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 740 637 тыс. рублей).

В течение 2018 и 2017 года были объявлены и выплачены дивиденды акционерам за 2017 и 2016 годы соответственно в размере, представленном в таблице ниже:

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
0,17 рубля на одну обыкновенную акцию (2017 год: 0,11 рубля)	133 645	89 097
0,17 рубля на одну привилегированную акцию (2017 год: 0,11 рубля)	16 355	10 903
	<u>150 000</u>	<u>100 000</u>

27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Система корпоративного управления

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления Банка и Правления Банка. Исполнительные органы Банка осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров Банка.

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Совет директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Члены Совета директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации и требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительные органы Банка

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка), которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением «Об исполнительных органах Банка». Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает любые документы от имени Банка, в том числе имеет право первой подписи. Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) действует на основании Устава Банка, а также на основании Положения «Об исполнительных органах Банка».

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральными законами.

Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в

соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) с дальнейшим осуществлением мер по устранению выявленных недостатков.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Председатель Правления Банка (его заместитель);
- 4) Правление Банка;
- 5) Ревизионная комиссия (Ревизор);
- 6) Главный бухгалтер (его заместитель);
- 7) Структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Управление комплаенс контроля, осуществляющее функции внутреннего контроля и функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные подразделения/сотрудники, на которые возложены обязанности по контролю.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров Банка на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита. Руководитель СВА подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Независимая проверка деятельности СВА Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

На Управление комплаенс контроля по решению Председателя Правления Банка возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Руководители Службы внутреннего аудита и Управления комплаенс контроля соответствуют установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующим законодательством РФ требованиям к деловой репутации.

В Банке действует система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- надлежащее распределение полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- отражение операций в учете, сверка и мониторинг операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- периодическая оценка порядка определения и оценки значимых рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и корпоративного поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- прочее.

Органы системы внутреннего контроля несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля и, при необходимости, вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контрольные процедуры.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2018 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Ценовой (Фондовый) риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск, Бизнес риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка операционным риском, рыночными рисками, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и возможных убытков вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;

- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка входят ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	685 260	701 728
- Общий процентный риск	110 051	43 236
- Специальный процентный риск	575 209	658 492
Величина рыночного риска	8 565 750	8 771 600

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных ставок. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков, китайских юаней и дирхамов ОАЭ в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	31 декабря 2018 года тыс.руб.	31 декабря 2017 года тыс.руб
Рубли	100	(20 600)	8 979
Доллары США	100	(5 300)	6 338
Евро	100	1 700	371
Всего	100	(24 200)	15 688

На ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по процентному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и

31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год				2017 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Текущие счета в банках и других финансовых институтах	1,9	0,7	0,0	0,0	2,0	0,5	0,0	0,0
Депозиты в Банке России	7,1	-	-	-	7,2	-	-	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	8,0	0,7	0,5	-	7,7	0,9	0,3	-
Сделки «обратного РЕПО»	8,0	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,0	4,3	4,0	-	9,3	6,5	4,0	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,8	-	-	-	8,3	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам	8,6	-	-	-	9,2	-	-	-
Кредиты, выданные физическим лицам	12,24	-	-	-	13,6	-	-	-
Процентные обязательства								
Счета банков и других финансовых институтов								
- Счета типа “Лоро”	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	-
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,0	0,2	0,0	0,0	1,2	0,1	0,0	0,0
- Срочные депозиты	6,3	1,0	0,0	0,0	6,6	0,9	0,0	0,0
Выпущенные векселя	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принципом инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
 - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	31 декабря 2018 года тыс. руб.		31 декабря 2017 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценки	100	6 328 849	72 652	6 177 011	48 062

На ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по фондовому риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 622 262	1 059 172	731 153	12 228	6 424 815
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 848	-	-	-	212 848
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	165 591	496 754	76 575	-	738 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 664 484	755 365	28 453	-	6 448 302
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 779 979	-	-	-	2 779 979
Кредиты, выданные клиентам	13 699 492	-	-	-	13 699 492
Прочие финансовые активы	50 651	21 146	98 273	-	170 070
Всего финансовых активов	27 195 307	2 332 437	934 454	12 228	30 474 426
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	1 002 797	132 935	187 571	-	1 323 303
Текущие счета и депозиты клиентов	21 234 233	2 241 926	752 245	10 682	24 239 086
Выпущенные векселя	300	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	313 758	650	2 401	19	316 828

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Всего финансовых обязательств	22 551 088	2 375 511	942 217	10 701	25 879 517
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	<u>4 644 219</u>	<u>(43 074)</u>	<u>(7 763)</u>	<u>1 527</u>	<u>4 594 909</u>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 499 946	2 942 154	584 829	7 989	8 034 918
Обязательные резервы на счетах в Банке России	201 649	-	-	-	201 649
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 267 258	417 263	34 491	-	4 719 012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 393 054	831 941	66 181	-	6 291 176
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	944 316	-	-	-	944 316
Кредиты, выданные клиентам	11 475 947	-	-	-	11 475 947
Прочие финансовые активы	85 564	14 540	59 481	-	159 585
Всего финансовых активов	<u>26 867 734</u>	<u>4 205 898</u>	<u>744 982</u>	<u>7 989</u>	<u>31 826 603</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	645 110	241 594	77 784	-	964 488
Текущие счета и депозиты клиентов	21 683 373	3 949 047	659 746	6 153	26 298 319
Выпущенные векселя	300	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	173 034	777	2 816	23	176 650
Всего финансовых обязательств	<u>22 501 817</u>	<u>4 191 418</u>	<u>740 346</u>	<u>6 176</u>	<u>27 439 757</u>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	<u>4 365 917</u>	<u>14 480</u>	<u>4 636</u>	<u>1 813</u>	<u>4 386 846</u>

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой¹ совокупной открытой валютной позиции и размер управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;

- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	(36 207)	2 155	15 014	697
Евро	(122)	7	2 129	113
Фунт стерлингов Соединенного королевства	935	54	1 224	70
Швейцарский франк	454	26	471	25
Китайский юань	177	10	141	6
Балансирующая позиция в рублях	34 763	2 085	(18 979)	871

На ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск возникает из-за неисполнения обязательств контрагентом перед Банком и выражается в форме убытков от обесценения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

- ссуд корпоративным клиентам Банка, в том числе малому бизнесу;
- межбанковских кредитов и депозитов в финансовых учреждениях;
- ссуд физическим лицам;
- операций на финансовых рынках;
- прочих финансовых активов.

¹ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Целями управления кредитным риском является:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках принятой Стратегии Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска целям, установленным Стратегией Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Функция управления кредитным риском децентрализована и осуществляется различными подразделениями Банка, в том числе Управлением рисков.

Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Валидация рейтинговой модели осуществляется на регулярной основе. По результатам проведенной Банком в декабре 2018 года валидации подтверждена высокая дискриминационная способность модели.

Ключевыми методами снижения и ограничения кредитного риска в Банке являются:

- система лимитов кредитного риска;
- обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск;
- формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам.

Для контроля уровня кредитного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты кредитного риска:

- лимиты кредитования заемщиков/групп связанных заемщиков (критерии связанности определяются на основании требований внутренних нормативных документов Банка и включают как критерии экономической, так и юридической взаимосвязи);
- лимиты на вложения в ценные бумаги в разрезе эмитентов, лимиты на коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения;
- портфельные лимиты кредитного риска физических лиц, корпоративных клиентов;

- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе видов экономической деятельности (вид экономической деятельности определяется в зависимости от ОКВЭД контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе географических зон (принадлежность к географической зоне определяется на основании города/региона/страны регистрации контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе направлений кредитования (направления кредитования определяются в соответствии с особенностями внутреннего учета кредитных операций).

Оценка степени концентрации кредитного риска осуществляется путем сопоставления величины принимаемого риска (размер активов, подверженных риску концентрации) и капитала Банка.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска и включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

На ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по кредитному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком с финансовыми активами, в Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь. В рамках стресс-тестирования используется как сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, так и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля Банка или на состояние сделок с контрагентами отдельных (дискретных) событий.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства, исключая наличные денежные средства	5 514 689	7 276 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 848	201 649
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	738 920	4 719 012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 448 302	6 291 176
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 779 979	944 316
Кредиты, выданные клиентам	13 699 492	11 475 947
Прочие финансовые активы	170 070	159 585
Всего максимального уровня риска	29 564 300	31 068 013

Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 18 “Кредиты, выданные клиентам”.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 29 “Забалансовые обязательства”.

Классификация активов

По итогам классификации, основная часть финансовых инструментов Банка, подверженных кредитному риску, подлежит учету для целей МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Исходя из используемой бизнес-модели, торговый портфель ценных бумаг подлежит учету по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Порядок оценки справедливой стоимости ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Подходы к резервированию по кредитному риску.

Банк принимает следующие подходы к определению величины резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности :

Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти. При оценке кредитного риска определяется наличие объективных признаков обесценения финансового актива.

К таким объективным признакам относятся:

- 1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки.
- 2) просроченная задолженность более 30 дней;
- 3) вынужденная реструктуризация задолженности;
- 4) дефолт заемщика;
- 5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Если по конкретному заемщику отсутствуют объективные признаки обесценения финансового актива, то величина резерва на возможные потери по финансовому активу определяется как:

$P = PD12m \times LGD \times EAD$, где

PD12m – probability of default. Вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с требованиями внутреннего Положения о рейтинговой оценке корпоративных клиентов и внутреннего Положения о рейтинговой оценке субъектов РФ и местных органов власти (для заемщиков, имеющих внутренний рейтинг). Величина вероятности дефолта (PD12m) по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень (определение PDlifetime) описан в подходе определению величины резервов по ссудной задолженности физических лиц).

LGD – loss given default. Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика. Для целей расчёта резерва на возможные потери по финансовому активу значение LGD варьируется от 0 до 1.

EAD – exposure at default. Размер задолженности под риском – балансовая стоимость финансового актива на дату оценки.

PD12m x LGD – ставка резерва по МСФО.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, (за исключением дефолта заемщика), величина резерва на возможные потери определяется в соответствии с описанным выше порядком, при этом показатель PD12m заменяется на PDlifetime (вероятность дефолта на всем сроке жизни финансового актива. По финансовым активам, имеющим срочность «до востребования», либо срок погашения каждого транша не превышает 12 месяцев, используется значение PD12m). В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, показатель PD12m принимается равным 1.

Физических лиц. К признакам существенного увеличения кредитного риска относятся наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно), а также факт реструктуризации обязательств заемщика в Банке по причине снижения дохода, к признакам дефолта – наличие просроченной задолженности более 90 дней, а также информации о банкротстве физического лица.

Если по портфелю однородных ссуд отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта, то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется совокупный кредитный розничный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа).

С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа. В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100%.

Расчет величины резерва на возможные потери осуществляется по формуле:

$P = PD \times LGD \times EAD \times CCF$, где

PD – probability of default. Вероятность дефолта заемщика на заданном горизонте.

LGD – loss given default. Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика. Определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

EAD – exposure at default. Размер задолженности под риском – балансовая стоимость финансового актива на дату оценки.

CCF – credit conversion factor. Применяется для неиспользованных остатков по кредитным линиям. Величина CCF принимается равной 1.

Коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений. К признакам существенного увеличения кредитного риска относятся:

- снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча;
- просроченная задолженность более 30 дней;
- вынужденная реструктуризация задолженности.

Понятие дефолта установлено внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности». В случае дефолта заемщику присваивается внутренний рейтинг уровня «D».

Величина резерва на возможные потери по финансовому активу определяется аналогично порядку, описанному в подходе по резервированию ссудной задолженности юридически лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти.

Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организацией.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоям в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;

– система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковом событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора.

Размер операционного риска равен 331 166 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года.

На протяжении 2018 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

Бизнес-риск

Риск невыполнения планов по прибыльности операций кредитной организации вследствие неблагоприятного непредвиденного изменения в объемах и (или) маржинальности операций, которое (изменение) не связано с реализацией иных рисков.

С учетом имеющихся стратегических целей бизнес-риск признается значимым для Банка.

Капитал на покрытие бизнес-риска выделяется в рамках сформированного буфера внутреннего капитала, управление бизнес-риском осуществляется в соответствии с процедурами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

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

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете организации на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- лимит на величину минимального положительного разрыва прогнозного состояния ликвидности накопленным итогом в интервалах срочности;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;

- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка. Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы анализа пункта по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлен ниже:

	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	13,48	14,84

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);

- увеличение уставного капитала.

В настоящий момент для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;

- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций;

- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по риску ликвидности, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До	От			Суммарная		Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года	величина оттока денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета банков и других финансовых институтов	1 323 303	-	-	-	-	1 323 303	1 323 303
Текущие счета и депозиты клиентов	10 462 644	517 887	2 958 819	5 616 114	5 479 824	25 035 288	24 239 086
Выпущенные векселя	300	-	-	-	-	300	300

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

Прочие финансовые обязательства	199 483	7 450	39 020	31 008	39 867	316 828	316 828
Всего обязательств	11 985 730	525 337	2 997 839	5 647 122	5 519 691	26 675 719	25 879 517
Забалансовые обязательства кредитного характера	5 366 240	-	-	-	-	5 366 240	5 366 240

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее		От		Суммарная величина оттока		Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6 меся- цев до 1 года	Более 1 года	денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета банков и других финансовых институтов	964 488	-	-	-	-	964 488	964 488
Текущие счета и депозиты клиентов	11 301 190	382 634	295 898	3 166 515	12 517 813	27 664 050	26 298 319
Выпущенные векселя	300	-	-	-	-	300	300
Прочие финансовые обязательства	176 647	-	-	-	3	176 650	176 650
Всего обязательств	12 442 625	382 634	295 898	3 166 515	12 517 816	28 805 488	27 439 757
Забалансовые обязательства кредитного характера	3 914 991	-	-	-	-	3 914 991	3 914 991

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в дисконтированных суммах. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	До востребования и менее						Просроченные	Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет		
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	6 140 539	284 276	-	-	-	-	-	6 424 815
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 863	4 504	25 298	47 021	22 472	21 690	-	212 848
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	644 322	94 598	-	-	-	-	-	738 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6 448 302	-	-	-	-	-	-	6 448 302
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	767 265	2 012 714	-	-	-	-	-	2 779 979
Кредиты, выданные клиентам	352 932	809 485	736 854	1 679 858	995 391	4 173 063	-	13 699 492
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	442 418	442 418
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	117 609	117 609
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	194 661	194 661
Прочие активы	176 826	8 154	6 131	8 397	6 142	1 108	-	207 345
Требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	95 242	95 242
Всего активов	14 622 049	3 213 731	768 283	1 735 276	1 024 005	4 195 861	849 930	31 361 631

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

тыс. рублей	До востребования и менее		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		От 2 до 5 лет		Свыше 5 лет		Просроченные	Всего
	1 месяца	1 до 3 месяцев	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
Счета банков и других финансовых институтов	1 323 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 323 303
Текущие счета и депозиты клиентов	10 461 237	512 929	2 880 896	5 354 750	2 559 090	2 470 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 239 086
Выпущенные векселя	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300
Прочие обязательства	246 929	60 642	51 793	56 596	60 019	32 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509 311
Обязательства по налогу на прибыль	-	10 674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 674
Всего обязательств	12 031 769	584 245	2 932 689	5 411 346	2 619 109	2 503 173	343	-	-	-	-	-	-	-	-	26 082 674
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 590 280	2 629 486	(2 164 406)	(3 676 070)	(1 595 104)	1 692 688	4 951 972	849 930	181	5 278 957	-	-	-	-	-	-

“Кредит Урал Банк” (Акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

тыс. рублей	До востребования и менее						Просроченные	Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета банков и других финансовых институтов	964 488	-	-	-	-	-	-	964 488
Текущие счета и депозиты клиентов	11 300 288	382 175	290 605	3 005 411	7 810 597	3 509 243	-	26 298 319
Выпущенные векселя	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие обязательства	221 278	47 931	13 581	28 534	17 572	33 111	-	362 007
Обязательства по налогу на прибыль	-	24 917	-	-	-	-	-	24 917
Всего обязательств	12 486 354	455 023	304 186	3 033 945	7 828 169	3 542 354	-	27 650 031
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	3 222 152	1 538 024	2 152 000	2 647 094	(6 315 129)	(1 110 822)	839 468	5 085 359

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Недисконтированные денежные потоки по указанным депозитам отражены в вышеприведенной таблице по договорным срокам погашения.

В соответствии с условиями договоров юридические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Недисконтированные денежные потоки по указанным депозитам отражены в вышеприведенной таблице по договорным срокам погашения.

28 Управление капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	<u>31 декабря 2018 года</u> тыс. руб.	<u>31 декабря 2017 года</u> тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	<u>5 059 045</u>	<u>5 018 989</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>33 458 232</u>	<u>33 657 061</u>
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	<u>15,1</u>	<u>14,9</u>
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	<u>13,3</u>	<u>13,3</u>
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	<u>13,3</u>	<u>13,3</u>
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	<u>13,5</u>	<u>-</u>

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

29 Забалансовые обязательства

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	3 280 802	1 722 748
Гарантии и аккредитивы	1 429 160	1 154 388
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	231 927	492 579
Обязательства по кредитным картам	334 585	352 810
Неиспользуемые лимиты по выдаче гарантий	89 766	192 466
	<u>5 366 240</u>	<u>3 914 991</u>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом:

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
Сроком менее 1 года	5 904	3 236
Сроком от 1 года до 5 лет	1 081	2 809
Сроком более 5 лет	-	-
	<u>6 985</u>	<u>6 045</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей,

как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Операции со связанными сторонами

Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Расходы на персонал” (см. Пояснение 10), за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	-	-
Члены Правления		
- фиксированная часть	38 639	32 589
- нефиксированная часть	23 639	20 319
- выплаты социального характера	721	767
- выплаты при увольнении	-	-
- нефиксированная часть (отложенная выплата долгосрочного вознаграждения)	6 417	5 486
	69 416	59 161

Общее собрание акционеров приняло решение вознаграждение членам Совета директоров в 2018 и 2017 годах по результатам работы за 2017 год и 2016 год не выплачивать.

Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или оказывать существенное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами, а именно: размещение денежных средств, осуществление расчетных операций, привлечение средств в депозиты, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, хозяйственные операции и другие.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- материнская компания Банк ГПБ (АО);
- ключевой управленческий персонал, включающий членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления;
- прочие связанные стороны, к которым относятся ПАО «ММК» и близкие родственники ключевого управленческого персонала (в 2017 году к связанным лицам также относилась группа компаний ПАО «ММК»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

В 2018 году основной объем операций с материнской компанией составляли операции размещения денежных средств в межбанковские кредиты (70 003 294 тыс. рублей), сделки покупки-продажи еврооблигаций (659 779 тыс. руб. и 301 085 тыс. руб. соответственно), со связанными сторонами – юридическими лицами – операции с иностранной валютой (38 030 735 тыс. рублей), и операции факторинга (3 398 999 тыс. руб.), со связанными сторонами – физическими лицами – операции привлечения денежных средств в депозит (53 779 тыс. рублей).

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках (контрактная ставка 0 - 7,25%)	289 576	-	-	289 576
Резерв под кредитные убытки	(973)	-	-	(973)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 4,0 - 9,5%)	1 064 824	-	-	1 064 824
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва (контрактная ставка 9,0 - 18,3%)	-	19 261	453 501	472 762
Резерв под кредитные убытки	-	(127)	(3 839)	(3 966)
Инвестиционная недвижимость, сдаваемая в аренду	70 007	-	-	70 007
Прочие требования	1	-	134	135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов (контрактная ставка 0 - 7,85%)	-	522 912	1 670 555	2 193 467
Прочие обязательства	-	37 104	-	37 104
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	-	70	1	71
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	8 871	4 262	13 133
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-

Сведения об остатках на счетах связанных с Банком сторон по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены далее:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках (контрактная ставка 0 - 9,5%)	3 845 795	-	-	3 845 795
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная ставка 4,63 - 10,55%)	1 006 533	-	-	1 006 533
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва (контрактная ставка 0,25 - 16,5%)	-	8 806	679	9 485
Резерв под обесценение	-	(88)	(28)	(116)
Инвестиционная недвижимость, сдаваемая в аренду	85 166	-	-	85 166
Прочие требования	-	-	133	133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов (контрактная ставка 0 – 7,5%)	-	497 842	4 227 463	4 725 305
Прочие обязательства	-	29 183	-	29 183
Резерв под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 895	2 322	8 217
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	4 378	4 378

Суммы, включенные в Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	263 437	1 628	132	265 197
Процентные расходы	(4 809)	(35 588)	(10 985)	(51 382)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	(3 554)	-	-	(3 554)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(15)	62	(15 841)	(15 794)
Комиссионные доходы	-	36	19 693	19 729
Комиссионные расходы	(428)	-	-	(428)
Создание резерва под обесценение	(973)	(109)	(3 812)	(4 894)
Прочие операционные доходы	9 667	-	432	10 099
Операционные расходы	(1)	(69 416)	(1 876)	(71 293)

Суммы, включенные в Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	379 543	1 034	16 747	397 324
Процентные расходы	(2 935)	(36 350)	(117 049)	(156 334)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	49 479	-	-	49 479
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(5)	166	(10 647)	(10 486)
Комиссионные доходы	-	33	55 640	55 673
Комиссионные расходы	(453)	-	-	(453)
Создание резерва под обесценение	-	(18)	(11)	(29)
Прочие операционные доходы	12 301	-	282	12 583
Операционные расходы	(1)	(59 161)	-	(59 162)

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью. В таблице ниже представлена справедливая стоимость этих инструментов по уровням справедливой стоимости.

	2018 год, тыс. руб.			2017 год, тыс.руб.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 379 405	68 897	6 448 302	6 224 778	66 398	6 291 176

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Аналогичным образом определяется оценочная справедливая

стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от класса финансового инструмента, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов сроком погашения «до востребования» и «менее 1 года» приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств – оценку Уровня 2. Кредиты, выданные клиентам, текущие счета и депозиты клиентов относятся к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Ввиду краткосрочного характера балансовая стоимость следующих финансовых активов и обязательств обоснованно приближена к их справедливой стоимости:

- Денежные средства и приравненные к ним средства;
- Обязательные резервы на счетах в Банке России;
- Кредиты и депозиты на счетах в банках и других финансовых институтах;
- Прочие финансовые активы;
- Счета банков и других финансовых институтов;
- Прочие финансовые обязательства.

Нижеприведенная таблица представляет анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

тыс. руб.	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	13 699 492	14 116 158	11 475 947	12 153 988
- ссуды клиентам - юридическим лицам	4 343 112	4 272 433	4 207 428	4 179 199
- ссуды клиентам - физическим лицам	9 356 380	9 843 725	7 268 519	7 974 789
Текущие счета и депозиты клиентов	24 239 086	24 300 230	26 298 319	26 652 551
- физические лица	20 587 471	20 648 595	20 206 513	20 560 745
- корпоративные клиенты	3 651 635	3 651 635	6 091 806	6 091 806


 Г-жа Еремина С.В.
 Председатель Правления




 Г-жа Десюкевич Е.А.
 Главный бухгалтер