

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «УРАЛПРОМБАНК»
на 1 апреля 2019 года
и за 1 квартал 2019 года

1. Общие положения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») и данные в пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале)
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01 апреля 2019 года содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 31 марта 2019 года (включительно).

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (пункт 8 настоящей пояснительной информации) раскрывается в соответствии с Указанием Центрального банка №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Промежуточная отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.uralprombank.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка	«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «УРАЛПРОМБАНК»
Юридический адрес	Россия, 454090, город Челябинск, улица Свободы, дом 97
Почтовый адрес	Россия, 454090, город Челябинск, улица Свободы, дом 97
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	№ 1027400001727 от 15.11.2002 г.
Регистрация в Банке России	№ 2964 от 11.07.1994 г.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк осуществляет свою деятельность на основании **лицензий, выданных Банком России:**

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2964 от 12.01.2016 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2964 от 12.01.2016 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2964 от 12.01.2016 года.

На основании **лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг** Банк имеет право осуществлять дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами:

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности №075-13229-010000, выдана 27.07.2010г. ФСФР России, бессрочная;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №075-13230-001000, выдана 27.07.2010г. ФСФР России, бессрочная.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 23 декабря 2004 года под номером 350. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, являющихся субъектами малого предпринимательства, в случае наступления страхового случая в рамках Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность во многих секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долевыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

АО «УРАЛПРОМБАНК» является универсальным банком. Приоритетные направления деятельности:

- Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование малого и среднего бизнеса, открытие депозитов, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, услуги инкассации, кассовые услуги, конверсионные услуги и др.
- Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, купле-продаже иностранной валюты, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: операции с ценными бумагами, операции по размещению средств на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и др.

Помимо банковских операций Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

3. Информация об изменениях в учетной политике Банка

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2019 год (Приказ № 314 от 29.12.2018), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов. В Учетную политику по бухгалтерскому учету внесены существенные изменения, влияющие на принципы учета. Изменения обусловлены вступлением в силу следующих нормативных актов ЦБ РФ, связанных с требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

1. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);
2. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений);
3. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений);
4. Указания ЦБ РФ от 02.10.2017 № 4555-У, от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
5. Указания ЦБ РФ от 02.10.2017 № 4556-У, от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
6. Указание ЦБ РФ от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Данные нормативные акты ЦБ РФ вступили в силу с 01.01.2019 и существенно изменили порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов.

Указание ЦБ РФ от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода

кредитных организаций» внесло изменения в том числе в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступили в силу с 01.01.2019.

Краткий обзор основных принципов учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9

Общий подход при классификации финансовых активов

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет способ, которым управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств. То есть используемая Банком бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

При этом анализируется следующая информация:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике, в частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом регулируются денежные потоки.

Оценка предусмотренных договором потоков денежных средств

Одним из критериев для решения вопроса о том, следует ли классифицировать финансовый актив как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки в качестве основной суммы непогашенной задолженности определяется справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность. При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, рассматриваются договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив договорные условия, которые могут изменить сроки или суммы договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

Характеристика предусмотренных договором денежных потоков не влияет на классификацию финансового актива, если ее влияние на предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу является пренебрежимо малым.

Кроме того, в договоре могут быть предусмотрены условия, которые изменяют сроки возникновения или величину предусмотренных им денежных потоков. В этом случае оцениваются договорные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после указанного изменения. В этом случае определяется характер соответствующего будущего события. Примерами договорных изменений, которые не влияют на оценку того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов могут быть:

- переменная процентная ставка, включающая в себя возмещение «временной стоимости денег», кредитного риска и других основных рисков кредитования, маржи;
- условие о досрочном погашении кредита, в соответствии с которым величина досрочного погашения платежа в основном представляет собой непогашенную часть основной суммы и проценты на эту непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора;
- условие о пролонгации срока действия, предусматривающее возникновение в течение этого дополнительного срока договорных потоков денежных средств, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, которая может включать разумную дополнительную компенсацию за продление срока действия договора.

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Изменение бизнес-модели должно быть проведено до даты реклассификации.

Классификация финансовых обязательств

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в том числе предназначенных для торговли), и финансовых обязательств, возникающих, когда не выполняются требования для прекращения признания переданного финансового актива, оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценка при первоначальном признании финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В

соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО 9. В случае, если значение ЭПС несущественно отличается от процентной ставки, предусмотренной условиями договора, то для определения амортизированной стоимости Банк применяет линейный метод. Критерии существенности утверждаются в Учетной политике Банка.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (ЭПС) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства в момент первоначального признания соответствующего инструмента обычно равна его справедливой стоимости, скорректированной на сумму затрат по сделке.

При расчете процентного дохода и расхода ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости (когда кредит не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается с применением ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив не является больше кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова производится на основе валовой балансовой стоимости.

Последующая оценка и прекращение признания

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка отражаются процентный доход, рассчитанный с применением метода эффективной процентной ставки, ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных

- на убытки и курсовые разницы. В момент прекращения признания возникающие прибыли или убытки также признаются в составе прибыли или убытка за период;
- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка за период в том же порядке, что и в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. В момент прекращения признания финансового актива накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период;
 - прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающий как при последующей переоценке, так и при прекращении признания, признается в составе прибыли или убытка за период;

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Обесценение

Инструментами, относящимися к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части обесценения являются финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; принятые обязательства по предоставлению займа и заключенные договоры финансовой гарантии, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток; дебиторская задолженность по аренде, относящаяся к сфере применения МСФО (IAS) 16; договорные активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 15.

Общий подход к оценке обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, обязательствам по предоставлению займа закреплен в отдельном ВНД Банка.

4. Информация о произведенных корректировках данных.

В соответствии с изменением порядка составления формы 0409806, вступившего в силу с 01.01.2019 г (Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»), в величину ссудной задолженности включаются начисленные проценты по кредитам, а также комиссии, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств, приравняемые к процентным доходам. В целях сопоставимости данные на начало отчетного периода также пересчитаны в соответствии с действующим порядком.

№	Наименование строки	01.04.2019	01.01.2019
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 119 707	
5a	Чистая ссудная задолженность		2 288 463
13	Прочие активы	24 607	25 430

В соответствии с изменением порядка составления формы 0409806, вступившего в силу с 01.01.2019 г, в величину средств клиентов включаются обязательства по начисленным процентам. В целях сопоставимости данные на начало отчетного периода приведены в соответствие.

№	Наименование строки	01.04.2019	01.01.2019
16, 16.2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (Ранее: 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)	2 786 407	2 972 874
21	Прочие обязательства	26 392	24 739

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

За отчетный период **активы Банка** снизились на 5,14% (184 455 тыс.руб). В структуре активов преобладающее значение (на 01.04.2019 года - 62,29%, на 01.01.2019 года – 63,79%) имеет чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность.

	01.04.2019	01.01.2019
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	530 434	855 828
Предоставленные средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	596 980	463 471
Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в т.ч. приравненная к ссудной задолженность)	993 317	980 705
Ссудная задолженность физических лиц (в т.ч. приравненная к ссудной задолженность)	358 012	299 989
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(359 036)	(311 530)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 119 707	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	2 288 463

Составляющие резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыты в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	372 730	311 530
Корректировка резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(13 694)	-
Итого резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	359 036	311 530

Средства в других кредитных организациях снизились на 5 918 тыс. руб. (11,02%). Их структура в разрезе видов активов представлена в таблице ниже.

	01.04.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах	47 367	53 578
из них в драгоценных металлах	2 988	2 895
Средства на торговых банковских счетах	11	11
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового или иного обеспечения	437	155
Резерв на возможные потери	(29)	(40)
Средства в кредитных организациях	47 786	53 704

Состав **вложений в ценные бумаги** по представлен в таблицах ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 358	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	785 046	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	806 625

	01.04.2019
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	677
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	3 681
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 358

	01.04.2019
Российские государственные облигации	94 918
Корпоративные облигации резидентов	261 396
Облигации кредитных организаций-резидентов	83 861
Корпоративные облигации нерезидентов	344 871
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	785 046

	01.01.2019
Российские государственные облигации	106 595
Облигации Банка России	0
Корпоративные облигации резидентов	248 349
Облигации кредитных организаций-резидентов	94 281
Корпоративные облигации нерезидентов	353 653
Итого долговых ценных бумаг	802 878
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	640
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	3 107
Итого долевых ценных бумаг	3 747
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	806 625

Основные факторы, повлекшие уменьшение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 16,29%:

- реализация недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности;
- корректировка стоимости объектов недвижимости за 31 марта 2019 года.

	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	127 836	144 803
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	133 511	157 774
Нематериальные активы	7 545	7 603
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	8 781	8 596
Материальные запасы	4 865	5 287
Амортизация	(80 839)	(83 200)
Резерв на возможные потери	(188)	(141)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	201 511	240 722

Обязательства Банка снизились на 6,27% (186 467 тыс. руб). Преобладающую роль в обязательствах Банка составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 01.04.2019 – 98,90%, на 01.01.2019 – 99,01%). Их структура представлена в таблице ниже

	01.04.2019	01.01.2019
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	937 912	929 412
Текущие/расчетные счета	438 873	386 273
Срочные депозиты	499 039	561 835
Физические лица	1 827 347	2 024 766
Текущие счета/счета до востребования/средства в расчетах	241 220	317 812
в т.ч. счета, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	14 864	15 788
Срочные вклады	1 586 127	1 706 954
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	21 148	0
Итого средства клиентов	2 786 407	2 972 874

Структура внебалансовых обязательств Банка:

	01.04.2019	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.	838 777	657 272
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	719 823	575 988
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	86 376	63 465
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	29 341	17 819
Обязательства по поставке денежных средств	3 237	0
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
Выданные гарантии и поручительства	13 175	13 175
Условные обязательства некредитного характера	3 906	3 906
Итого внебалансовые обязательства	855 858	674 353

Структура резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в таблице ниже

	01.04.2019	01.01.2019
Резерв по выданным гарантиям	226	226
Резерв по кредитным линиям	1 977	1 617
Корректировка резерва	20	0
Итого резерв по внебалансовым обязательствам	2 223	1 843

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основной составляющей доходов Банка являются **процентные доходы**.

Увеличение доходов в большей степени обусловлено переносом в отчетном периоде процентов по предоставленным кредитам 4 и 5 категории качества в сумме 64 238 тыс.руб с внебалансовых счетов на балансовые счета по учету процентов в связи с изменениями в бухгалтерском учете.

Величина процентных расходов в большей степени состоит из процентных расходов по вкладам физических лиц. Снижение обусловлено совокупностью факторов: уменьшение объемов средств на депозитных счетах клиентов, а также снижение процентных ставок.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Процентные доходы всего, в том числе:	129 727	71 369
по кредитам, предоставленным кредитным организациям	0	6 012
по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 199	0
по депозитам, размещенным в Банке России	12 803	6 192
по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	61 855	36 644
по кредитам, предоставленным физическим лицам	35 928	14 550
по ценным бумагам	13 226	6 827
доходы, приравненные к процентным	716	985
по прочим средствам	0	159
Процентные расходы всего, в том числе:	(22 964)	(25 513)
по счетам юридических лиц	(15)	(23)
по депозитам юридических лиц	(6 300)	(5 885)
по счетам физических лиц	(759)	(686)
по депозитам физических лиц	(15 890)	(18 919)
Итого чистые процентные доходы	106 763	45 856

Существенное влияние на финансовый результат отчетного периода оказали **расходы от создания резервов на возможные потери** по процентам. Существенный рост обусловлен, в первую очередь, созданием резервов на возможные потери в сумме 64 156 тыс.руб. по процентам по кредитам 4 и 5 категории качества, перенесенным с внебалансовых счетов на балансовые счета по учету процентов. Структура доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери и изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в таблице ниже.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	11	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 696	23 378
Начисленные процентные доходы	(56 749)	102
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 493)	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	(47)	(47)
Условные обязательств кредитного характера	(380)	652
Прочие активы	236	345
Итого изменение резервов	(46 726)	24 430

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты представлены в таблицах ниже.

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	459	321
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 391	546
Доходы от операций с иностранной валютой, итого	2 850	867
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(81)	(2)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 266)	(94)
Расходы от операций с иностранной валютой, итого	(1 347)	(96)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 503	771

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Положительная переоценка средств в долларах	173 224	72 588
Положительная переоценка средств в евро	17 809	25 479
Положительная переоценка средств в фунтах стерлингов	684	478
Положительная переоценка средств в прочих валютах	58	0
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, итого	191 775	98 545
Отрицательная переоценка средств в долларах	(173 121)	(72 632)
Отрицательная переоценка средств в евро	(17 732)	(25 476)
Отрицательная переоценка средств в фунтах стерлингов	(667)	(393)
Отрицательная переоценка средств в прочих валютах	(61)	(0)
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, итого	(191 581)	(98 501)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	194	44

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами приведены в таблице ниже

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	11	37
Доходы от переоценки драгоценных металлов	5 595	3806
Доходы от операций с драгоценными металлами, итого	5 606	3 843
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	(4)	(5)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(5 606)	(3804)
Расходы от операций с драгоценными металлами, итого	(5 610)	(3 809)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(4)	34

Доходы от участия в капитале других юридических лиц представляют собой полученные дивиденды по акциям.

В таблице ниже представлена структура комиссионных доходов и расходов Банка.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 874	14 227
Комиссия за расчетное обслуживание по операциям эквайринга	987	994
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 896	1 912
Комиссия по выданным гарантиям	0	315
Комиссии по платежным системам	540	500
Прочие комиссии	1 039	349
Итого комиссионные доходы	17 336	18 297

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(3 475)	(3 255)
Комиссии по переводам клиентских средств (в т.ч. по платежным системам)	(1 517)	(1 309)
Прочие комиссии	(443)	(97)
Итого комиссионные расходы	(5 435)	(4 661)
Чистый комиссионный доход/(расход)	11 901	13 636

Состав прочих операционных доходов Банка представлен в таблице ниже.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	55	618
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	901	530
Комиссия за СМС-оповещение клиентов	295	298
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	163	153
Доходы от оприходования излишков	19	31
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных)	64	173
Доходы от реализации памятных монет	18	242
Доходы от сдачи имущества в аренду	716	94
Вознаграждение за консультационные услуги по валютному контролю	29	25
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	28	2
Полученные штрафы, пени неустойки	3	3
Прочие	135	896
Операционные доходы, итого	2 426	3 065

Значительную часть в составе расходов Банка составляют **операционные расходы**. Изменение операционных расходов в текущем периоде по сравнению с 1 кварталом 2018 года в большей степени связано с отражением переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также расходов от корректировки суммы возмещения по договорам купли-продажи недвижимости. Оптимизация управленческих расходов остается одной из приоритетных задач Банка.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Вознаграждение работникам	(28 239)	(33 106)
Арендная плата	(9 485)	(9 542)
Ремонт и эксплуатация	(2 497)	(1 754)
Охрана	(2 017)	(2 470)
Страхование	(2 626)	(1 989)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 851)	(1 932)
Транспортные расходы	(2 051)	(1 956)
Связь	(1 647)	(1 661)
Списание стоимости материальных запасов	(207)	(252)
Реклама и маркетинг	(543)	(362)
Расходы от выбытия имущества	(462)	(0)
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(6 302)	(0)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(196)	(192)
Расходы по приобретению и обслуживанию пластиковых карт (в т.ч. процессинговые услуги)	(2 277)	(1 939)
Расходы по обслуживанию программного обеспечения	(3 630)	(0)
Расходы от корректировки суммы возмещения по договорам купли-продажи недвижимости (в связи с применением МСФО)	(2 805)	(0)
Прочие	(2 547)	(2 825)
Итого операционные расходы	(69 382)	(59 980)

Уменьшение суммы расхода по налогам обусловлено финансовым результатом деятельности.

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль)	1 515	1 168
Налог на прибыль	27	7 731
Возмещение (расход) по налогам	1 542	8 899

Факторы, оказавшие влияние на **прочий совокупный доход** в отчетном периоде:

- отражение отрицательной переоценки справедливой стоимости основных средств на сумму 14 224 тыс.руб.
- перенос отрицательной переоценки долевых ценных бумаг из прочего совокупного дохода на прибыль (убыток) в связи с изменением модели учета.

7. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В целях раскрытия информации об операциях со связанными сторонами Банк выделяет следующие категории:

- Ключевой управленческий персонал - Совет директоров, Правление Банка, Главный бухгалтер и его заместители. В составе ключевого управленческого персонала Банк отдельно выделяет членов Совета директоров - акционеров, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
- Другие связанные стороны - близкие родственники ключевого управленческого персонала, а также компании, которые контролируются акционерами, оказывающими значительное влияние на Банк и их близкими родственниками.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. В отчетном периоде Банк не осуществлял выкуп собственных акций.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами представлена ниже.

01.04.2019

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	48	0	117 954	118 002
<i>в т.ч. начисленные проценты</i>	0	0	1 099	1 099
Резерв на возможные потери	(1)	0	(4 100)	(4 101)
Корректировка резерва на возможные потери до ОКУ	1	0	(2 598)	(2 597)
Чистая ссудная задолженность	48	0	111 256	111 304
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1	1	82	83
Резервы на возможные потери	0	0	(12)	(12)
Чистые прочие активы	1	1	70	71
Всего активов	49	1	111 326	111 375
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	771 724	764 769	744 752	1 516 476
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	0	0	490 000	490 000
<i>в т.ч. начисленные проценты по средствам клиентов</i>	1 954	1 871	2 123	4 077
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	894	894
Корректировка резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон до резерва под ОКУ	0	0	(434)	(434)
Прочие обязательства	23	23	18	41
Всего обязательств	771 747	764 792	745 230	1 516 977
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	28 870	28 870
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
Всего внебалансовых обязательств	0	0	28 870	28 870

Просроченная ссудная задолженность связанных с Банком сторон отсутствует.

В течение отчетного периода кредиты ключевому управленческому персоналу не выдавались. По состоянию на 01.04.2019 г. обеспечения, предоставленного по кредитам ключевого управленческого персонала нет.

В течение отчетного периода прочим связанным с Банком лицам в качестве кредитов выдано 40194 тыс. рублей, погашено 23 728 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2019 г. сумма обеспечения по кредитам, предоставленного прочими связанными сторонами, составляет 383 743 тыс.руб.

Сумма поручительств, полученных от прочих связанных сторон на 01.01.2019 г. - 95 422 тыс. руб.

01.01.2019

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	50	0	101 584	101 634
<i>в т.ч. начисленные проценты</i>	0	0	1 195	1 195
Резерв на возможные потери	(1)	0	(3 948)	(3 949)
Чистая ссудная задолженность	49	0	97 636	97 685
Всего активов	49	0	97 636	97 685
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	874 609	867 763	763 740	1 638 349
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	0	0	490 000	490 000
<i>в т.ч. начисленные проценты по средствам клиентов</i>	931	864	2 089	3 020
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	922	922
Прочие обязательства	26	26	7	33
Всего обязательств	874 635	867 789	764 669	1 639 304
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	29 526	29 526
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
Всего внебалансовых обязательств	0	0	29 526	29 526

Просроченная ссудная задолженность связанных с Банком сторон отсутствует.

По состоянию на 01.01.2019 г. обеспечения, предоставленного по кредитам ключевого управленческого персонала нет.

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма обеспечения по кредитам, предоставленного прочими связанными сторонами, составляет 352 045 тыс.руб.

Сумма поручительств, полученных от прочих связанных сторон на 01.01.2019 г. – 32 412 тыс. руб.

За 1 квартал 2019

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
Процентные доходы	1	0	3 264	3 265
Процентные расходы	(2 913)	(2 821)	(8 166)	(11 079)
Комиссионные доходы	117	112	425	542
Прочие операционные доходы	11	9	92	103
Операционные расходы	(231)	0	(14 398)	(14 629)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	355	354	137	492
Чистые доходы (расходы), итого	(2 660)	(2 346)	(18 646)	(21 306)

Операционные расходы понесенные Банком в результате отношений с другими связанными сторонами – расходы по аренде и служебные командировки, с другими связанными сторонами – арендные платежи и прочие услуги (транспортные, охранные).

За 1 квартал 2018

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
Процентные доходы	18	0	439	457
Процентные расходы	(1 522)	(1 445)	(8 988)	(10 510)
Комиссионные доходы	47	43	282	329
Прочие операционные доходы	7	7	27	34
Операционные расходы	(9 167)	(8 959)	(3 819)	(12 986)
Чистые доходы (расходы), итого	(10 617)	(10 354)	(12 059)	(22 676)

8. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

Информация раскрывается в соответствии с Указанием Центрального банка №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Наименования разделов, таблиц, а также нумерация таблиц настоящего пункта приведены в соответствии с Указанием 4482-У.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Дополнительно к указанной информации в таблице ниже приводится информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	301 272	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	236 316	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями":	1	236 316
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	64 956	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 391
				«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному	47	10 970

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				исключению»		
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 786 407	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	490 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
				"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению"	47	487 500
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	201 511	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего	X	13 110	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	13 110	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	13 110
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 466	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие"	37, 41	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 952 539	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	13 224	"Резервный фонд"	3	13 224
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	35	271 076	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	268 764
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	35	2 549	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	(10 029)
11	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	(456)			
12	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	(3 635)	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), отраженных в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», в таблицу были добавлены строки 8, 9, 10, 11 и 12.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (пункты 8 и 9) и не претерпела изменений за рассматриваемый период.

В отчетном периоде Банком на ежедневной основе соблюдались требования к капиталу (обязательные нормативы достаточности собственных средств), установленные Банком России, случаи их невыполнения – отсутствовали.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

Показатель	тыс. руб.	
	01.01.2019 г.	01.04.2019 г.
Основной капитал	492 078	495 165
Собственные средства (капитал)	1 040 088	1 022 026
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	47, 31%	48, 45%

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у Банка нет.

В течение рассматриваемого периода у Банка не было контрагентов из стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

В течение 2019 года Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели) с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Банком разработана «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «УРАЛПРОМБАНК» (утверждена Советом Директоров Банка) (далее – Стратегия). Стратегия является внутренним нормативным документом Банка, определяющим цели и задачи системы управления банковскими рисками, принципы ее организации и функционирования, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность.

Система управления банковскими рисками направлена на повышение вероятности достижения стратегических целей Банка и снижение вероятности и размера возможных потерь (минимизацию рисков). Система управления банковскими рисками включает в себя разработку и реализацию Банком экономически обоснованных для него рекомендаций и мероприятий, направленных на устранение или уменьшение уровня риска до приемлемого уровня при осуществлении им банковских операций.

В систему управления банковскими рисками включается совокупность регулярных процедур анализа риска, идентификации источников возникновения риска, определения возможных масштабов/последствий проявления факторов риска и определения роли каждого источника в общем профиле риска Банка.

Оценка риска строится на анализе деятельности Банка, изучении среды его функционирования как источников риска, анализе внешних и внутренних факторов риска, составление цепочек развития событий при действии тех или иных факторов риска, определении показателей оценки уровня риска, а также на установлении механизмов и моделей взаимосвязи показателей и факторов риска.

Определение значимых для Банка рисков проводится на ежегодной основе до начала цикла ежегодного бизнес-планирования в соответствии с внутренней Методикой определения значимых рисков Банка. В случае если произошли существенные изменения, которые могут повлиять на уровень рисков, может быть проведена внеплановая оценка значимости рисков.

В отношении всех значимых рисков Банка определяется склонность к риску – совокупный максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения установленных стратегических целей. При определении показателей склонности к риску для всех значимых рисков, оцениваемых количественно, учитываются результаты стресс-тестирования. Обоснование выбора применяемых показателей склонности к риску, а также процедуры и порядок их расчета формируются Отделом анализа рисков и выносятся на рассмотрение Советом директоров Банка.

Согласно Стратегии организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты»:

Первая линия – структурные подразделения Банка

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние рисков, относятся:

- контроль над выявлением и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок;
- первичный контроль соответствия принимаемого риска установленным ограничениям на риск;
- разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений;
- мониторинг адекватности показателей управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса (релевантность);
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

Вторая линия – подразделения по управлению рисками:

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- принятие мер по недопущению существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе финансовых инструментов;
- принятие мер по недопущению длительного ухудшения одного и/или нескольких показателей управления определенным риском;
- принятие мер по недопущению непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива Банка;
- принятие мер по недопущению функционирования какого-либо направления бизнеса, приводящего к использованию Банком комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений сотрудниками Банка для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третья линия – Служба внутреннего аудита:

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты применения указанных документов;
- информирование членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, Членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений, в которых проводились проверки, о выявленных недостатках в системе управления соответствующими рисками;
- контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

Система управления банковскими рисками предусматривает участие в ней всех органов управления Банка на всех этапах осуществления банковских операций.

Полномочиями **Общего Собрания акционеров** по управлению рисками и капиталом являются:

- принятие решения об изменении величины уставного капитала Банка;
- принятие решения о распределении прибыли, выплате (объявлении) дивидендов;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке возлагается на **Совет директоров Банка**, полномочиями по управлению рисками и капиталом которого в том числе являются:

- разработка и утверждение Стратегии, контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками и капиталом, контроль за их реализацией;
- утверждение склонности к риску, плановых (целевых) уровней и структуры капитала, рисков, достаточности капитала, сигнальных значений и лимитов;
- утверждение сценариев стресс-тестирования;
- утверждение и изменение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров, исполнительными органами Банка и иными органами Банка в соответствии с внутренними документами;
- обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля в Банке, рассмотрение на своих заседаниях вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, иные функции в рамках системы внутреннего контроля;
- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов об исполнении бизнес-планов;
- регулярное рассмотрение (ежеквартально) на заседаниях Совета директоров Банка сводного отчета по оценке и управлению значимыми рисками;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета Директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами.

Полномочиями **Правления Банка** по управлению рисками и капиталом в том числе являются:

- обеспечение выполнения финансовых, перспективных и других планов развития Банка, направленных на повышение эффективности работы Банка;
- предварительное рассмотрение отчетов Банка, содержащих информацию о рисках;
- организация процесса управления банковскими рисками и капиталом;
- утверждение внутренних документов, регулирующих порядок осуществления банковских операций, образцов типовых внутренних документов (договоров, соглашений), за исключением положений и правил, утверждение которых находится в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
- рассмотрение ежеквартального финансового плана Банка;
- разработка и внедрение системы материального стимулирования работников Банка;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- осуществление контроля за организацией деятельности Банка.

Помимо органов управления в Банке созданы подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками.

В Банке создано подразделение по управлению рисками, осуществляющее свои функции на постоянной основе – **Отдел анализа рисков**. Отдел анализа рисков подотчетен Руководителю подразделения по управлению рисками, который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Отдел анализа рисков в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет на постоянной основе комплексную оценку рисков, измерение и мониторинг рисков, расчет и анализ значений и показателей по рискам, анализ их динамики;

- осуществляет накопление данных о рисках Банка, анализирует причины, оказывающие влияние на рост уровня рисков, и готовит предложения Правлению Банка о принятии необходимых мер по снижению уровня банковских рисков;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) и доводит её результаты до сведения Совета Директоров Банка, исполнительных органов Банка и других заинтересованных лиц;
- совместно со структурными подразделениями Банка разрабатывает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций Банка в случаях длительного нахождения бизнеса под влиянием одного или нескольких одновременно рисков, мероприятий по снижению рисков на Банк и выносит его на рассмотрение Правлением Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, сигнальных значений;
- осуществляет расчет, обоснование и внесение предложений по установлению лимитов, сигнальных значений по рискам;
- осуществляет оценку финансового положения банков (небанковских кредитных организаций) контрагентов;
- контролирует качество выполнения структурными подразделениями Банка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- разрабатывает внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие организацию управления банковскими рисками и методы выявления и оценки уровня банковских рисков, выносит на рассмотрение Правления Банка проекты документов по управлению банковскими рисками, подлежащие утверждению Советом директоров Банка;
- организует и проводит работу по формированию у сотрудников Банка знаний о рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также по мотивации сотрудников на выявление факторов (причин) рисков.

В Банке создано подразделение по управлению кредитным риском на уровне заемщиков Банка, осуществляющее свои функции на постоянной основе – **Управление кредитования**. К компетенции Управления кредитования в части управления рисками и капиталом относятся:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка в области управления кредитным риском;
- обеспечение функционирования системы эффективного управления кредитным риском Банка;
- идентификация, оценка, минимизация, контроль и управление кредитным риском;
- формирование предложений по лимитной политике Банка в части кредитного риска;
- обеспечение эффективного функционирования системы контроля установленных ограничений на порядок проведения финансовых операций Банка в части кредитного риска.

Функциями **Службы внутреннего аудита (СВА)** являются:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком Стратегию, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные (количественные и иные) ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Банк осуществляет контроль за соблюдением выделенных лимитов на постоянной основе. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – сигнальные значения). Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются Отделом анализа рисков в отчетность Банка, формируемую в рамках системы управления рисками и капиталом, и представляются в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка Совету директоров Банка, исполнительным органам Банка,

руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, Службе внутреннего аудита (СВА) и прочим заинтересованным лицам.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк на регулярной основе формирует отчеты, в частности:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность формируется Отделом анализа рисков на регулярной основе. Периодичность составления и представления отчетности определена Стратегией Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Также в рамках системы управления рисками, системы стратегического планирования Банк формирует иные отчеты в соответствии с внутренними нормативными документами. Периодичность, порядок их формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования при принятии решений, раскрываются отделом анализа рисков в рамках ежегодного отчета о результатах выполнения ВПОДК.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит **стресс-тестирование**. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Во внутренних документах Банк разрабатывает процедуры стресс-тестирования и определяет в них:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования, принятые на уровне Банка;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже, чем один раз в год);
- перечень используемых сценариев и методологию их выбора;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале;
- порядок информирования единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка, членов Совета директоров Банка о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813

«Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Расчет показателей, отраженных в указанном разделе осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 20 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И).

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за первый квартал 2019 года не произошло.

В таблице ниже представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 459 668	1 453 521	116 773
2	при применении стандартизированного подхода	1 459 668	1 453 521	116 773
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	119 396	92 694	9 552
7	при применении стандартизированного подхода	119 396	92 694	9 552
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 047 100	1 010 138	83 768
21	при применении стандартизированного подхода	1 047 100	1 010 138	83 768
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	551 013	575 725	44 081
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 177 177	3 132 078	254 174

Под отчетным периодом в целях раскрытия данных таблицы понимается отчетный квартал, соответственно, по графе 4 отражены данные по состоянию на 1 января 2019 года.

Увеличение кредитного риска контрагента на 10,3% (строка 4 Таблицы) связано с ростом объема средств Банка, размещенных в операции финансирования, обеспеченных ценными бумагами, с участием организации, осуществляющей функции центрального контрагента. Существенных изменений за отчетный период иных данных, представленных в Таблицы, нет.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях оценки кредитного риска, подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 367 780	424 380
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 980	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций	0	0	687	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 293	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	776 396	424 380
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	87 592	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	87 592	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	589 333	324 909
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	578 703	320 692
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 630	4 217
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	154 865	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 222 696	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	693 471	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	260 815	0
8	Основные средства	0	0	222 042	0
9	Прочие активы	0	0	33 516	0

В течение рассматриваемого периода Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов Банка. В число пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России активов (графа 6) Банк включил только ценные бумаги в соответствии с данными раздела «Информация о ценных бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России».

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	344 870	353 653
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	344 870	353 653
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 486	2 062
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 486	2 062

За отчетный год существенных изменений не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №283-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №283-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На отчетную дату у Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	104 643	50	52 322	21	21 975	-29	-30 347
1.1	ссуды	103 500	50	51 750	21	21 735	-29	-30 015
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 241	21	4 041	5	962	-16	-3 079
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Данные, отраженные в таблице, за отчетный период существенно не изменились.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, так Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается, так Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация в настоящем разделе не раскрывается, т.к. Банк не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается, так как Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И рассчитываются требования к капиталу в отношении операционного риска. Расчет совокупной величины операционного риска, принятого Банком, в отчетном периоде производился в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о требованиях к капиталу в отношении операционного риска может быть представлена следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	293 876	307 054
Показатель ОР (код 8942) (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя*0,15)	44 081	46 058
Операционный риск, покрываемый капиталом (ОР*12,5)	551 013	575 725

тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- расчета процентного риска с применением гэп-анализа;
- расчет процентного риска с применением метода дюрации;

В целях анализа процентного риска в Банке используются следующие варианты сценария изменения процентных ставок на рынке:

1. на 400 базисных пунктов (4%) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Оценивается влияние изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка нарастающим итогом на период 1 год;
2. на 200 базисных пунктов (2%) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Оценивается сумма изменения экономической (чистой) стоимости Банка (капитала).

Сумма капитала, необходимая на покрытие процентного риска, рассчитывается как максимальное из прогнозного снижения чистого процентного дохода (п.1) за год и прогнозного снижения экономической (чистой) стоимости Банка (п.2).

В следующих таблицах представлена информация об объемах активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по которым не рассчитывается рыночный риск, в разрезе сроков:

На 01.04.2019 г. тыс. руб.													
Процентные активы и обязательства	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Процентные активы, в т.ч.	1 197 607	79 030	127 125	324 594	252 267	113 113	59 718	39 725	41 444	49 201	47 212	5 792	185
российских рублях	839 990	79 030	127 125	324 594	252 267	113 113	59 718	39 725	41 444	49 201	47 212	5 792	185
в долларах США	357 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные обязательства , в т.ч.	614 515	160 771	393 429	981 403	22 693	149 432	0	0	0	0	0	0	0
в российских рублях	608 492	157 552	371 794	286 043	22 693	119 682	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	2 679	2 931	19 151	682 035	0	4 658	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	583 092	81 741	266 304	656 809	229 574	36 319	59 718	39 725	41 444	49 201	47 212	5 792	185

												На 01.01.2019 г.	
												тыс. руб.	
Процентные активы и обязательства	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Процентные активы, в т.ч.	1 392 152	86 622	136 747	305 401	274 164	98 183	50 879	39 959	36 646	39 832	28 578	5 782	247
в российских рублях	928 298	86 622	136 747	305 401	274 164	98 183	50 879	39 959	36 646	39 832	28 578	5 782	247
в долларах США	463 854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные обязательства, в т.ч.	839 772	349 812	227 360	1 008 047	31 274	126 274	0	0	0	0	0	0	0
в российских рублях	728 687	336 687	217 890	263 175	31 274	119 973	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	56 476	2 321	5 657	739 607	0	5 246	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	552 380	(263 190)	(90 613)	(702 646)	(242 890)	(28 091)	50 879	39 959	36 646	39 832	28 578	5 782	247

Анализ чувствительности чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению процентного риска, составленный на основе указанных позиций по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года может быть представлен следующим образом:

Показатель	на 01.04.2019 г.			на 01.01.2019 г.		
	В целом по всем валютам	Рубли	Доллары США	В целом по всем валютам	Рубли	Доллары США
возможное изменение чистого процентного дохода (финансового результата) Банка при увеличении ставок на 400 б.п.	6 401	525	6 209	3 109	(2 290)	8 001
возможное изменение чистого процентного дохода (финансового результата) Банка при уменьшении ставок на 400 б.п.	(6 401)	(525)	(6 209)	(3 109)	2 290	(8 001)
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при увеличении ставок на 200 б.п.	(8 627)	(18 395)	(8 680)	(6 632)	(15 938)	(9 299)
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при уменьшении ставок на 200 б.п.	8 627	18 395	8 680	6 632	15 938	9 299

Раздел X. Информация величине риска ликвидности

Глава 14. «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Банком не раскрывается в связи с отсутствием обязанности соблюдения числового значения норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг

Значения финансового рычага и информация об активах, используемых для его расчета, представлены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не претерпели существенных изменений.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 г.



М.Н. Парфентьев

Н.В. Коган