

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «УРАЛПРОМБАНК»**  
**на 1 октября 2019 года**  
**и за 9 месяцев 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 октября 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 30 сентября 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 Банка России №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](http://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 Банка России, связанных с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

1. Положение Банка России 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 Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 605-П);
3. Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 606-П);
4. Указания Банка России 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 Банка России 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 Банка России 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 Банка России вступили в силу с 01.01.2019 и существенно изменили порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов.

Указание Банка России 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 (IFRS) 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 (IFRS) 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 Банка России № 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 (IFRS) 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 Банка России № 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 (IFRS) 16 «Аренда»; договорные активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Общий подход к оценке обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, обязательствам по предоставлению займа закреплен в отдельном внутреннем нормативном документе 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 и штрафы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств, приравненные к процентным доходам. В целях сопоставимости данные на начало отчетного периода также пересчитаны в соответствии с действующим порядком.

№	Наименование строки	01.10.2019	01.01.2019
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 012 992	-
5а	Чистая ссудная задолженность	-	2 288 463
13	Прочие активы	24 596	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. Также по экономическому смыслу обязательства по начисленным процентам включены в строку 16.2.1.

№	Наименование строки	01.10.2019	01.01.2019
16, 16.2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (Ранее: 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)	2 646 400	2 972 874
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 581 001	2 042 936
21	Прочие обязательства	24 807	24 739



## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

За отчетный период **активы Банка** снизились на 9,51 % (341 266 тыс. руб.). В структуре активов преобладающее значение (на 01.10.2019 года – 62,01 %, на 01.01.2019 года – 63,79 %) имеет чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность.

	01.10.2019	01.01.2019
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	520 378	855 828
Предоставленные средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	642 195	463 471
Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в т.ч. приравненная к ссудной задолженность)	840 905	980 705
Ссудная задолженность физических лиц (в т.ч. приравненная к ссудной задолженность)	412 394	299 989
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(402 880)</b>	<b>(311 530)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 012 992</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>2 288 463</b>

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

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	408 911	311 530
Корректировка резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(6 031)	-
<b>Итого резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>402 880</b>	<b>311 530</b>

В течение отчетного периода **денежные средства** увеличились на 17 942 тыс. руб. (13,98 %). Их структура представлена в таблице ниже.

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства в кассе	83 695	72 348
Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	48 391	43 093
Драгоценные металлы (золото)	13 896	12 869
<b>Итого денежных средств</b>	<b>146 252</b>	<b>128 310</b>

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации** увеличились на 41 580 тыс. руб. (97,81 %). На отчетную дату они составляют 84 093 тыс. руб., из них 63 447 тыс. руб. – средства на корреспондентском счете, 20 646 тыс. руб. – обязательные резервы (на 01.01.2019 г.: 20 975 тыс. руб. – средства на корреспондентском счете, 21 538 тыс. руб. – обязательные резервы).

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

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 025	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	711 257	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	806 625
		<b>01.10.2019</b>
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		797
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов		2 228
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>3 025</b>



	01.10.2019
Российские государственные облигации	22 773
Корпоративные облигации резидентов	245 776
Облигации кредитных организаций-резидентов	78 877
Корпоративные облигации нерезидентов	363 831
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>711 257</b>
	01.01.2019
Российские государственные облигации	106 595
Корпоративные облигации резидентов	248 349
Облигации кредитных организаций-резидентов	94 281
Корпоративные облигации нерезидентов	353 653
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>802 878</b>
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	640
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	3 107
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>3 747</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>806 625</b>

Основные факторы, повлекшие уменьшение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 14,92 %:

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

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	128 726	144 803
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	143 509	157 774
Нематериальные активы	12 517	7 603
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	8 596
Материальные запасы	4 732	5 287
<b>Амортизация</b>	<b>(84 673)</b>	<b>(83 200)</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>(141)</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>204 811</b>	<b>240 722</b>

**Обязательства Банка** снизились на 10,86% (326 181 тыс. руб). Преобладающую роль в обязательствах Банка составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 01.10.2019 – 98,88%, на 01.01.2019 – 99,01%). Их структура представлена в таблице ниже:

	1 октября 2019	1 января 2019
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>1 011 188</b>	<b>886 066</b>
Текущие/расчетные счета	427 066	325 431
Срочные депозиты	584 122	560 635
<b>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 581 001</b>	<b>2 042 936</b>
Текущие/расчетные счета	233 030	248 774
Вклады/депозиты до востребования	49 189	101 796
Срочные вклады/депозиты	1 298 782	1 708 154
<b>Счета адвокатов и нотариусов</b>	<b>2</b>	<b>12</b>
<b>Счета, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</b>	<b>17 124</b>	<b>15 788</b>
<b>Средства в расчетах, незавершенные переводы и расчеты по банковским картам</b>	<b>37 085</b>	<b>28 072</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 646 400</b>	<b>2 972 874</b>

## Структура внебалансовых обязательств Банка:

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации, в т.ч.</b>	<b>999 377</b>	<b>657 272</b>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	891 816	575 988
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	107 561	81 284
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>3 982</b>	<b>13 175</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>3 906</b>
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>1 003 359</b>	<b>674 353</b>

## Структура резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв по выданным гарантиям	40	226
Резерв по кредитным линиям	3 203	1 617
Корректировка резерва	324	0
<b>Итого резерв по внебалансовым обязательствам</b>	<b>3 567</b>	<b>1 843</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Увеличение доходов обусловлено в том числе 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.

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	<b>252 386</b>	<b>205 911</b>
по кредитам, предоставленным кредитным организациям	0	6 259
по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	23 610	3 095
по депозитам, размещенным в Банке России	28 208	29 558
по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	105 780	103 782
по кредитам, предоставленным физическим лицам	56 767	34 869
по ценным бумагам	35 842	23 587
доходы, приравненные к процентным	2 179	4 258
по прочим средствам	0	500
По учтенным векселям	0	3
<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	<b>(66 132)</b>	<b>(74 334)</b>
по счетам юридических лиц	(81)	(68)
по депозитам юридических лиц	(20 089)	(17 947)
по счетам физических лиц	(2 367)	(2 097)
по депозитам физических лиц	(43 595)	(54 222)
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>186 254</b>	<b>131 577</b>

Существенное влияние на финансовый результат отчетного периода оказали **расходы от создания резервов на возможные потери** по процентам. 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.

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	14	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(9 702)	(13 045)
Начисленные процентные доходы (в том числе процентные доходы по ценным бумагам)	(53 462)	(3 025)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	(3 101)	0

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
совокупный доход (за исключением процентного дохода)		
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	(47)
Условные обязательств кредитного характера	(1 724)	1 418
Прочие активы	357	(315)
<b>Итого изменение резервов</b>	<b>(67 618)</b>	<b>(15 014)</b>

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и представлены в таблице:

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 567	1 830
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	6 252	5 148
<b>Доходы от операций с иностранной валютой, итого</b>	<b>7 819</b>	<b>6 978</b>
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(99)	(110)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(2 845)	(2 311)
<b>Расходы от операций с иностранной валютой, итого</b>	<b>(2 944)</b>	<b>(2 421)</b>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>4 875</b>	<b>4 557</b>

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами:

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	15	75
Доходы от переоценки драгоценных металлов	20 896	17 568
<b>Доходы от операций с драгоценными металлами, итого</b>	<b>20 911</b>	<b>17 643</b>
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	(4)	(9)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(20 878)	(17 616)
<b>Расходы от операций с драгоценными металлами, итого</b>	<b>(20 882)</b>	<b>(17 625)</b>
<b>Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>29</b>	<b>18</b>

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

В таблице ниже представлена структура комиссионных доходов и расходов Банка.

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	41 310	45 612
Комиссия за расчетное обслуживание по операциям эквайринга	3 209	2 859
Комиссия за открытие и ведение счетов	5 805	6 048
Комиссия по выданным гарантиям	0	1 425
Комиссии по платежным системам	1 807	1 847
Прочие комиссии	2 620	1 362
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>54 751</b>	<b>59 153</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(11 010)	(10 882)
Комиссии по переводам клиентских средств (в т.ч. по платежным системам)	(6 000)	(4 891)
Прочие комиссии	(1 667)	(641)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(18 677)</b>	<b>(16 414)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>36 074</b>	<b>42 739</b>

Увеличение суммы расхода по налогам обусловлено финансовым результатом деятельности.

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль)	4 184	3 540
Налог на прибыль	4 355	550
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>8 539</b>	<b>4 090</b>

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;
- значительный рост положительной переоценки по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход.

## 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.

01.10.2019

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	1 380	0	107 133	108 513
<i>в т.ч. начисленные проценты</i>	11	0	986	997
Резерв на возможные потери	(282)	0	(2 275)	(2 557)
Корректировка резерва на возможные потери до ОКУ	151	0	(3 382)	(3 231)
Чистая ссудная задолженность	<b>1 249</b>	<b>0</b>	<b>101 476</b>	<b>102 725</b>
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	0	0	5	5
Резервы на возможные потери	0	0	(3)	(3)
Чистые прочие активы	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 249</b>	<b>0</b>	<b>101 478</b>	<b>102 727</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	555 179	549 454	779 861	1 335 040
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	0	0	490 000	490 000
<i>в т.ч. начисленные проценты по средствам клиентов</i>	3207	3187	2 238	5 445
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	608	608
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	(79)	(79)
Прочие обязательства	19	19	14	33
<b>Всего обязательств</b>	<b>555 198</b>	<b>549 473</b>	<b>780 404</b>	<b>1 335 602</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	30 025	30 025
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 025</b>	<b>30 025</b>

Просроченная ссудная задолженность связанных с Банком сторон отсутствует. В течение отчетного периода были выданы кредиты ключевому управленческому персоналу на сумму 1 346 тыс. руб. Погашено кредитов ключевого управленческого персонала на сумму 27 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019 г. обеспечение, предоставленное по кредитам ключевого управленческого персонала составляет 1 431 тыс. руб.

В течение отчетного периода прочим связанным с Банком лицам в качестве кредитов выдано 87 045 тыс. рублей, погашено 81 287 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019 г. сумма обеспечения по кредитам, предоставленного прочими связанными сторонами, составляет 290 454 тыс. руб.

Сумма поручительств, полученных от прочих связанных сторон на 01.10.2019 г. - 146 511 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		
<b>АКТИВЫ</b>				
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	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>97 636</b>	<b>97 685</b>
<b>Всего активов</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>97 636</b>	<b>97 685</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>874 635</b>	<b>867 789</b>	<b>764 669</b>	<b>1 639 304</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	29 526	29 526
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 526</b>	<b>29 526</b>

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 9 месяцев 2019

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
Процентные доходы	48	0	10 581	10 629
Процентные расходы	(7 891)	(7 621)	(24 709)	(32 600)
Комиссионные доходы	431	421	1 415	1 846
Прочие операционные доходы	31	26	358	389
Операционные расходы	(646)	0	(47 691)	(48 337)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 028	2 025	269	2 297
<b>Чистые доходы (расходы), итого</b>	<b>(5 999)</b>	<b>(5 149)</b>	<b>(59 777)</b>	<b>(65 776)</b>

Операционные расходы, понесенные Банком в результате отношений с другими связанными сторонами – расходы по аренде, служебным командировкам, прочим услугам (транспортным, охранным).

За 9 месяцев 2018

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>		<b>Другие связанные стороны</b>	<b>ВСЕГО</b>
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
Процентные доходы	41	0	8 593	8 634
Процентные расходы	(4 503)	(4 258)	(27 211)	(31 714)
Комиссионные доходы	364	355	1 133	1 497
Прочие операционные доходы	31	26	209	240
Операционные расходы	(27 452)	(26 757)	(16 974)	(44 426)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	339	337	496	835
<b>Чистые доходы (расходы), итого</b>	<b>(31 180)</b>	<b>(30 297)</b>	<b>(33 754)</b>	<b>(64 934)</b>

## 8. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

Информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России №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 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года.

Дополнительно к указанной информации в таблице ниже приводится информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, 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.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	301 272	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	236 316	"Уставный капитал и	1	236 316

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями":		
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 исключению"	47	10 970
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 646 400	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	490 000
2.2.1		X	490 000	из них: субординированные кредиты	X	490 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	204 811	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 570	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	X	8 570	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	8 570



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	995	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 источники добавочного капитала"	37, 41	0
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",	3, 5, 6, 7	2 779 001	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	"Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
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	270 457	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	268 145
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	35	(28 544)	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	(26 762)
11	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная"	28	8 892			

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"					
12	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	1 304	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 304

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)» промежуточной бухгалтерской отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, 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.	
	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Основной капитал	482 353	492 078
Собственные средства (капитал)	1 013 018	1 040 088
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	47, 62%	47, 31%

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

В течение рассматриваемого периода у Банка имелись требования к контрагентам из стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска. Требований к контрагентам из стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, в отношении которых осуществляется расчет кредитного риска, не было.

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 относится:

- 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)» промежуточной бухгалтерской отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года. 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 9 месяцев 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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019 г.	данные на 01.07.2019 г.	данные на 01.10.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 367 786	1 470 010	109 423
2	при применении стандартизированного подхода	1 367 786	1 470 010	109 423
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	128 439	128 577	10 275
7	при применении стандартизированного подхода	128 439	128 577	10 275
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 ПБР	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 ПБР, 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
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 015 088	940 225	81 207
21	при применении стандартизированного подхода	1 015 088	940 225	81 207
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	551 013	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 ПБР 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)	3 062 325	3 089 825	244 986

Уменьшение кредитного риска на 6,95% (строка 1 Таблицы) связано в том числе со снижением объема кредитования юридических лиц. Увеличение рыночного риска за третий квартал 2019 года на 7,96% (строка 20 Таблицы) связано с увеличением объема средств Банка, размещенных в ценные бумаги (на 6,79%).

Существенных изменений за отчетный период иных данных, представленных в Таблице 2.1, 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	3 094 922	376 539
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 024	0
2.1	кредитных организаций	0	0	775	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 249	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	714 440	376 539
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	86 359	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	86 359	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	604 460	346 182
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	601 362	346 182
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 098	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	119 107	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 142 487	0

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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	561 916	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	322 057	0
8	Основные средства	0	0	205 957	0
9	Прочие активы	0	0	25 935	0

В течение рассматриваемого периода Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов Банка в связи с отсутствием в настоящее время необходимости привлечения средств от Банка России. В число пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России активов (графа 6) Банк включил только долговые ценные бумаги, включенные в Ломбардный список 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
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:	363 831	353 653
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	363 831	353 653
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 218	2 062
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 218	2 062

По строке 3.1 указана в том числе справедливая стоимость выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности. 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
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:	104 492	50	52 246	21	21 943	(29)	(30 303)

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, 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
1.1	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	0	0	0	0	0	0	0
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
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 как 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, так как 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

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

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:

	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3года, предшествующих дате расчета показателя	293 876	307 054
Показатель ОР (код 8942) (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3года, предшествующих дате расчета показателя*0,15)	44 081	46 058
<b>Операционный риск, покрываемый капиталом (ОР*12,5)</b>	<b>551 013</b>	<b>575 725</b>

## 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 01.10.2019 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.	1 189 839	72 907	104 570	266 544	210 943	103 905	67 168	44 792	55 696	67 256	79 865	5 336	0
российских рублях	1 105 407	72 907	104 570	266 544	210 943	103 905	67 168	44 792	55 696	67 256	79 865	5 336	0
в долларах США	84 432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные обязательства , в т.ч.	664 647	488 778	439 645	338 283	27 224	149 317	0	0	0	0	0	0	0
в российских рублях	657 550	119 022	407 587	280 303	27 224	121 498	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	6 169	368 653	30 741	44 437	0	3 599	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	525 192	(415 871)	(335 075)	(71 739)	183 719	(45 412)	67 168	44 792	55 696	67 256	79 865	5 336	0

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 01.10.2019 года и 01.01.2019 года может быть представлен следующим образом:

Показатель	на 01.10.2019 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.	(2 824)	7 917	(10 501)	3 109	(2 290)	8 001
возможное изменение чистого процентного дохода (финансового результата) Банка при уменьшении ставок на 400 б.п.	2 824	(7 917)	10 501	(3 109)	2 290	(8 001)
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при увеличении ставок на 200 б.п.	(18 092)	(21 084)	1 939	(6 632)	(15 938)	(9 299)
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при уменьшении ставок на 200 б.п.	18 092	21 084	(1 939)	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



М.Н. Парфентьев

Н.В. Коган

01 ноября 2019 г.