

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «УРАЛПРОМБАНК»
На 1 апреля 2020 года
и за 1 квартал 2020 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 2020 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 2020 года (включительно).

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (пункт 10 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).

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 2020 год (Приказ № 283 от 31.12.2019), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В целом Учетная политика, в соответствии с которой составлена данная отчетность соответствует Учетной политике, описанной в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год с учетом описанных ниже изменений.

В Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2020 год внесены изменения, обусловленные началом применения МСФО 16 «АРЕНДА» и вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

МСФО 16 «Аренда» вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО 16 «Аренда» вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк первоначально применил МСФО 16 «Аренда» на 01 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением ряда упрощений практического характера. Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательства по аренде по состоянию на 01 января 2020 года с учетом корректировки стоимости актива в форме права пользования для приведения ее до стоимости, отраженной в МСФО отчетности (в связи с тем, что МСФО 16 вступило в действие с 01.01.2019). Данные корректировки переходного периода в сумме 4 853 тыс. руб. отражены в составе текущих операционных расходов 2020 года.

В балансе при переходе на МСФО 16 «Аренда» отражены следующие показатели:

руб.

Имущество, полученное в аренду	Амортизация АФПП	Арендные обязательства
Балансовый счет - 60804 (А)	Балансовый счет - 60805 (П)	Балансовый счет - 60806 (П)
167 094 007.56	26 825 640.06	145 121 261.48

4. Информация о произведенных в отчетности корректировках данных.

В величину ссудной задолженности путем реклассификации статей включены штрафы (за вычетом резервов на возможные потери), связанные с предоставлением (размещением) денежных средств, приравняемые к процентным доходам.

Обязательства по начисленным процентам включены в строку 16.2.1. «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей»

5. Прочая информация

Влияние коронавируса COVID-19

С начала 2020 года вспышка коронавируса COVID-19 распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов. Среди сфер, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции выделяют: авиа и автоперевозки, культура, организация досуга и развлечений, физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт, деятельность туристических агентств, гостиничный бизнес, общественное питание, деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений, деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты). Для оказания адресной поддержки субъектам малого и среднего бизнеса указанных сфер деятельности, а также заемщикам – физическим лицам может быть предоставлена отсрочка платежей по кредитам и займам на срок до полугода в том случае, если граждане или предприниматели оказались в сложной жизненной ситуации или пострадали от снижения доходов в связи с пандемией коронавируса.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

За отчетный период **активы Банка** выросли на 7,38 % (245 380 тыс. руб.). В структуре активов преобладающее значение (на 01.04.2020 года – 54,25 %, на 01.01.2020 года – 60,02 %) имеет чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации уменьшились на 40 078 тыс. руб. (44,29 %). На отчетную дату они составляют 50 407 тыс. руб., из них 30 698 тыс. руб. – средства на корреспондентском счете, 19 709 тыс. руб. – обязательные резервы (на 01.01.2020 г.: 70 141 тыс. руб. – средства на корреспондентском счете, 20 344 тыс. руб. – обязательные резервы).

Средства в кредитных организациях увеличились на 23 768 тыс.руб (37,75%). По состоянию на 01.04.2020 (и на 01.01.2020) все средства размещены в кредитных организациях - резидентах.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	370 344	400 067
Предоставленные кредитным организациям средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	641 923	643 037
Кредиты юридическим лицам	779 396	819 497
Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	57 563	60 996
Кредиты, предоставленные физическим лицам	409 522	406 838
Активы, проданные с отсрочкой платежа	5 169	7 192
Резерв под кредитные убытки	(328 004)	(342 866)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 935 913	1 994 761

Существенных изменений в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению с данными, представленными в годовой отчетности, не произошло.

Изменение резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности за отчетный период:

Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	342 866
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	(13 991)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(871)
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2020	328 004

Прирост **финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток**, составил за отчетный период 103,36%. Их структура представлена в таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	1 130	865
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	5 099	2 198
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 229	3 063

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличились на 201 016 тыс.руб (25,79%)

	01.04.2020	01.01.2020
Российские государственные облигации	122 944	22 955
Облигации Банка России	0	20 221
Корпоративные облигации резидентов	301 148	256 655
Облигации кредитных организаций-резидентов	127 996	124 432
Корпоративные облигации нерезидентов	428 392	355 201
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	980 480	779 464

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Подробно методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг приведены в п.4.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость финансовых активов определялась только на основании данных 1-го и 2-го уровня:

	01.04.2020			01.01.2020		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценные бумаги	905 345	75 135	-	709 817	69 647	-
Долевые ценные бумаги	6 229	-	-	3 063	-	-
Итого справедливая стоимость	911 574	75 135	-	712 880	69 647	-

Основной фактор, повлекший значительный прирост на 62,07% по статье «**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**», - признание в балансе активов в форме права пользования (далее - АФПП) по договорам аренды, обусловленное началом применения МСФО 16 «АРЕНДА» и вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	128 688	127 894
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	152 717	152 717
Нематериальные активы	12 558	12 822
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	691
Активы в форме права пользования	167 094	0
Материальные запасы	4 059	3 510
Амортизация	(88 033)	(86 335)
Амортизация АФПП	(34 625)	(0)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	342 458	211 299

Обязательства Банка выросли на 10,02% (271 396 тыс. руб). Преобладающую роль в обязательствах Банка составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 01.04.2020 – 94,61%, на 01.01.2020 – 99,07%). Их структура представлена в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Средства юридических лиц	1 011 620	958 679
Текущие/расчетные счета	466 611	396 676
Срочные депозиты	545 009	562 003
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 744 854	1 673 085
Текущие/расчетные счета	251 998	275 034
Вклады/депозиты до востребования	49 967	42 424
Срочные вклады/депозиты	1 442 889	1 355 627
Счета адвокатов и нотариусов	3	77
Счета, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	21 807	16 611
Средства в расчетах, незавершенные переводы и расчеты по банковским картам	41 096	35 067
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 819 380	2 683 519

Прочие обязательства Банка выросли на 140 789 тыс.руб (951,41%) в связи с признанием в балансе арендных обязательств по АФПП. По состоянию на 01.04.2020 указанные арендные обязательства составили 138 070 тыс.руб.

Структура внебалансовых обязательств Банка:

	01.04.2020	01.01.2020
Безотзывные обязательства, в т.ч.	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	828 218	732 198

	01.04.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	67 818	72 791
Итого внебалансовые обязательства	896 036	804 989

Величина созданных резервов под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (строка 22 формы отчетности 0409806) сократилась на 49,58% (на 01.04.2020 - 2 351 тыс.руб, на 01.01.2020 - 4 663 тыс.руб). Все резервы созданы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям и по предоставлению кредитов и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

5.1. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату. Там, где используется техника дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств основываются на наилучших оценках руководства Банка и ставкой дисконтирования является рыночная ставка для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату.

Основываясь на сделанных оценках, Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, отраженной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 годов справедливая стоимость финансовых активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

	На 1 апреля 2020			На 1 января 2020		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	146 007	-	-	156 750	-	-
Средства в Банке России	50 407	-	-	90 485	-	-
Средства в других кредитных организациях	86 736	-	-	62 968	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	1 935 913	-	-	1 994 761
Прочие финансовые активы	-	-	5 980	-	-	7 782
Итого финансовые активы	283 150	-	1 941 893	310 203	-	2 002 543
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 819 380	-	-	2 683 519
Прочие обязательства	-	-	140 143	-	-	5 960
Итого финансовые обязательства	-	-	2 959 523	-	-	2 689 479

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Снижение процентных доходов обусловлено переносом в 1 квартале 2019 года 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.

Процентные расходы в большей степени состоят из процентных расходов по вкладам физических лиц.

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы всего, в том числе:	58 246	129 727
по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 315	5 199
по депозитам, размещенным в Банке России	7 397	12 803
по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 428	61 855
по кредитам, предоставленным физическим лицам	10 874	35 928
по ценным бумагам	12 838	13 226
доходы, приравненные к процентным	392	716
по прочим средствам	2	0
Процентные расходы всего, в том числе:	(25 233)	(22 964)
по счетам юридических лиц	(150)	(15)
по депозитам юридических лиц	(6 413)	(6 300)
по счетам физических лиц	(685)	(759)
по депозитам физических лиц	(15 788)	(15 890)
по арендным обязательствам	(2 197)	-
Итого чистые процентные доходы	33 013	106 763

Структура доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери и изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в таблице ниже. Значительная сумма создания резервов по процентным доходам в 1 квартале 2019 года обусловлена 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.

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(65)	11
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 844	11 696
Начисленные процентные доходы	8 036	(56 749)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 650)	(1 493)
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	(47)
Условные обязательств кредитного характера	935	(380)
Прочие активы	986	236
Итого изменение резервов	14 086	(46 726)

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

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 622	459
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 986	2 391
Доходы от операций с иностранной валютой, итого	3 608	2 850
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(379)	(81)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 373)	(1 266)
Расходы от операций с иностранной валютой, итого	(1 752)	(1 347)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 856	1 503

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	36	11
Доходы от переоценки драгоценных металлов	14 559	5 595
Доходы от операций с драгоценными металлами, итого	14 595	5 606
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	0	(4)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(14 557)	(5 606)
Расходы от операций с драгоценными металлами, итого	(14 557)	(5 610)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	38	(4)

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 2020	1 квартал 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 539	12 874
Комиссия за расчетное обслуживание по операциям эквайринга	1 119	987
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 899	1 896
Комиссии по платежным системам	472	540
Прочие комиссии	1 076	1 039
Итого комиссионные доходы	17 105	17 336
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(3 663)	(3 475)
Комиссии по переводам клиентских средств (в т.ч. по платежным системам)	(1 876)	(1 517)
Прочие комиссии	(520)	(443)
Итого комиссионные расходы	(6 059)	(5 435)
Чистый комиссионный доход/(расход)	11 046	11 901

Значительную часть в составе расходов Банка составляют **операционные расходы**, составляющие которых приведены в таблице:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (2019: Расходы от корректировки суммы возмещения по договорам купли-продажи недвижимости (в связи с применением МСФО))	0	(2 805)
Расходы на содержание и ремонт имущества	(1 560)	(2 069)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и АФПП	(9 763)	(1 851)
Расходы от уценки имущества	0	(33)
Расходы от выбытия имущества (за исключением НВНОД)	0	(2)
Расходы от операций с недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе:	(286)	(7 190)
<i>выбытие (реализация)</i>	0	(460)
<i>изменение стоимости</i>	0	(6 302)
<i>содержание и ремонт</i>	(286)	(428)
Расходы на содержание персонала	(26 617)	(28 239)
Организационно-управленческие расходы, в том числе:	(15 769)	(24 179)
<i>Аренда</i>	(558)	(9 485)
<i>Охрана</i>	(2 089)	(2 017)
<i>Связь</i>	(1 596)	(1 647)
<i>Реклама</i>	(150)	(543)
<i>Страхование</i>	(3 122)	(2 626)
<i>Транспорт</i>	(1 794)	(2 051)
<i>расходы по обслуживанию ПО сторонними организациями</i>	(3 942)	(3 630)
<i>прочие организационно-управленческие расходы</i>	(2 518)	(2 180)

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы по приобретению и обслуживанию пластиковых карт (в т.ч. процессинговые услуги)	(1 712)	(2 277)
Прочие расходы	(5 287)	(737)
Операционные расходы, итого	(60 994)	(69 382)

Основные изменения в структуре операционных расходов обусловлены, в первую очередь, изменением порядка учета и отражения операций аренды, применяемого с 01.01.2020 года:

- сокращение статьи арендных расходов;
- увеличение амортизационных расходов за счет амортизационных отчислений по арендованным активам в форме права пользования;
- отражение по строке «Прочие расходы» суммы корректировки при первоначальном применении МСФО 16 «Аренда» (см. п.3 настоящей Пояснительной информации).

Оптимизация управленческих расходов остается одной из приоритетных задач Банка.

Возмещение (расход) по налогам:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль)	1 196	1 515
Налог на прибыль	15	27
Возмещение (расход) по налогам	1 211	1 542

Влияние на **прочий совокупный доход** в отчетном периоде:

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

8. 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.

01.04.2020

	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	1 563	0	148 444	150 007
в т.ч. начисленные проценты	12	0	1 070	1 082
Резерв по ожидаемые кредитные убытки	(492)	0	(2 475)	(2 967)
Чистая ссудная задолженность	1 071	0	145 969	147 040

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	131 512	131 512
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	0	0	25	25
Резервы на возможные потери	0	0	(1)	(1)
Чистые прочие активы	0	0	24	24
Всего активов	1 071	0	277 505	278 576
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	601 573	593 966	784 327	1 385 900
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	0	0	540 000	540 000
<i>в т.ч. начисленные проценты по средствам клиентов</i>	1 313	1 275	2 249	3 562
Резервы под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	466	466
Прочие обязательства	23	23	137 076	137 099
<i>В т.ч. обязательства по аренде АФПП</i>	0	0	137 076	137 076
Всего обязательств	601 596	593 989	921 869	1 523 465
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	24 178	24 178
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
Всего внебалансовых обязательств	0	0	24 178	24 178

По строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены признанные Банком активы в форме права пользования по договорам аренды со связанными сторонами. Соответствующее обязательство, связанное с выплатой обязательств по аренде, – по строке «Прочие обязательства».

Просроченная ссудная задолженность связанных с Банком сторон отсутствует. В течение отчетного периода не выдавались кредиты ключевому управленческому персоналу. Погашено кредитов ключевого управленческого персонала на сумму 36 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020 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 60 148 тыс. рублей, погашено 45 440 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020 г. сумма обеспечения по кредитам, предоставленного прочими связанными сторонами, составляет 263 129 тыс. руб. Сумма поручительств, полученных от прочих связанных сторон на 01.04.2020 г. - 255 011 тыс. руб.

01.01.2020

	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	1 597	0	133 808	135 405
<i>в т.ч. начисленные процентные доходы</i>	<i>11</i>	<i>0</i>	<i>1 143</i>	<i>1 154</i>
Резерв под кредитные убытки	(512)	0	(2 180)	(2 692)
Чистая ссудная задолженность	1 085	0	131 628	132 713
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	0	0	2	2
Резервы на возможные потери	0	0	(2)	(2)
Чистые прочие активы	0	0	0	0
Всего активов	1 085	0	131 628	132 713

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	542 068	535 411	733 653	1 275 721
в т.ч. субординированный займ	0	0	540 000	540 000
в т.ч. начисленные проценты по средствам клиентов	399	369	2 394	2 793
Резервы под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	200	200
Прочие обязательства	21	21	1	22
Всего обязательств	542 089	535 432	733 854	1 275 943
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	6 269	6 269
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
Всего внебалансовых обязательств	0	0	6 269	6 269

Просроченная ссудная задолженность связанных с Банком сторон отсутствует.

По состоянию на 01.01.2020 г. обеспечение, предоставленное по кредитам ключевого управленческого персонала составляет 1 431 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. сумма обеспечения по кредитам, предоставленного прочими связанными сторонами, составляет 246 429 тыс.руб. Сумма поручительств, полученных от прочих связанных сторон на 01.01.2020 г. – 183 011 тыс. руб.

За 1 квартал 2020

	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	ВСЕГО
	Руководство Банка	в том числе лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк		
Процентные доходы	38	0	3 248	3 286
Процентные расходы	(2 833)	(2 750)	(7 821)	(10 654)
Процентные расходы, связанные с обязательствами по аренде АФПП	0	0	(2 180)	(2 180)
Комиссионные доходы	150	147	372	522
Прочие операционные доходы	10	9	149	159
Операционные расходы	(329)	0	(12 445)	(12 774)
Амортизация АФПП	0	0	(7 736)	(7 736)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29	29	7	36
Чистые доходы (расходы), итого	(2 935)	(2 565)	(26 406)	(29 341)

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

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)

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования по состоянию на 01.04.2020 года в размере 25 729 тыс.рублей (на 01.01.2020 года - 20 491 тыс.рублей), которые отражены по строке 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» представляют собой неснижаемый остаток в соответствии с заключенным договором. Указанные средства в целях составления Отчета о движении денежных средств переклассифицированы в «Прочие активы».

Банк исключает из строк «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)», суммы переоценки драгоценных металлов. Переоценка драгоценных металлов, касающаяся «Денежных средств и их эквивалентов» отнесена в статью «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты».

Отражение денежных платежей по договорам аренды АФПП:

- денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде АФПП отражены в строке «Проценты уплаченные»;
- денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде АФПП отражены по строке движение прочих обязательств (так как отражение в составе финансовой деятельности формой отчетности не предусмотрено)

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, 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 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 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 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 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 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 исключению"	47	7 313
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 819 380	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"	46	0
				"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие	47	540 000

				позапному исключению", всего		
2.2.1		X	540 000	из них: субординированные кредиты	X	540 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	342 458	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 576	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	7 576	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(7 576)
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	2 780	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"	52	0

				дополнительного капитала"		
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	3 003 129	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	286 283	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	253 577
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	35	549	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	7 473
11	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная"	28	(18 145)			

	на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"					
12	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	941	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	941

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 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, в таблицу были добавлены строки 8, 9, 10, 11 и 12, а также значения строки 47 «Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению» указанной формы отчетности.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (пункты 8 и 9) и не претерпела изменений за отчетный 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.	
	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Основной капитал	495 541	492 237
Собственные средства (капитал)	1 079 659	1 072 539
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	45,90%	45,89%

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

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

В течение 1 квартала 2020 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, составлении 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 рамках Методики определения значимых рисков по состоянию на 01.11.2019 года в Банке признаны значимыми риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, риск концентрации.

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 **Отдела информационной безопасности** по управлению рисками и капиталом являются:

- разработка и реализация Стратегии информационной безопасности Банка по управлению риском нарушения информационной безопасности;
- разработка, реализация и контроль выполнения мер по обеспечению информационной безопасности;

- осуществление контроля и оценки эффективности принятых мер и применяемых средств защиты информации.

Функциями **Службы финансового мониторинга** по управлению рисками и капиталом являются:

- разработка и реализация Плана внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ);
- реализация программы обучения сотрудников структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- контроль выполнения сотрудниками Банка ПВК по ПОД/ФТ в рамках своей компетенции.

Функциями **Службы внутреннего контроля (СВК)** по управлению рисками и капиталом в том числе являются:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координирование и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществление мониторинга эффективности управления регуляторным риском.

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 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 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 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И).

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 №199-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 01.04.2020 г.	данные на 01.01.2020 г.	данные на 01.04.2020 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 589 963	1 450 249	127 197
2	при применении стандартизированного подхода	1 589 963	1 450 249	127 197
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:	128 385	128 607	10 271
7	при применении стандартизированного подхода	128 385	128 607	10 271
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:	1 069 213	1 080 150	85 537
21	при применении стандартизированного подхода	1 069 213	1 080 150	85 537
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	525 050	551 013	42 004
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)	3 312 611	3 210 019	265 009

Увеличение кредитного риска за первый квартал 2020 года на 9,63% (строка 1 Таблицы) связано, в основном, с отражением на счетах бухгалтерского учета и включением с 01 января 2020 года в расчет кредитного риска имущества, полученного в финансовую аренду.

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	3 348 031	404 118
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 169	0
2.1	кредитных организаций	0	0	844	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 325	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	819 136	404 118
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	110 544	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	110 544	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	652 359	347 865

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	637 175	347 865
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 163	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	153 879	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 081 002	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	572 841	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	330 892	0
8	Основные средства	0	0	345 616	0
9	Прочие активы	0	0	40 497	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, принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России, информация по которым размещена на официальном сайте Банка России.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
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:	428 393	355 201
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	428 393	355 201
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 389	1 119

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 389	1 119

По строке 3.1 указана в том числе справедливая стоимость выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности. За отчетный квартал сумма вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличилась на 20,61%.

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 №611-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:	176 111	50	88 056	13.69	24 118	(36.31)	(63 938)
1.1	ссуды	176 111	50	88 056	13.69	24 118	(36.31)	(63 938)
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

По строке 1.1 показаны ссуды с учетом начисленных процентов. 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 ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Событие операционного риска – случай фактической реализации операционного риска, последствия которого могут оказать негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка. Все события операционного риска классифицируются в разрезе следующих элементов: источников риска, видов событий, направлений деятельности (в том числе составляющих их процессов) и видов потерь.

В соответствии с Инструкцией Банка России №199-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:

	01.04.2020	тыс. руб. 01.01.2020
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	280 030	293 876
Показатель ОР (код 8942) (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя*0,15)	42 004	44 081
Операционный риск, покрываемый капиталом (ОР*12,5)	525 050	551 013

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 гэлп-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 01.04.2020 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.	1 102 307	64 367	163 552	190 876	189 467	133 918	82 306	188 031	87 551	75 037	90 407	4 599	0
российских рублях	1 070 083	64 367	163 552	190 876	189 467	133 918	82 306	188 031	87 551	75 037	90 407	4 599	0
в долларах США	32 224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные обязательства, в т.ч.	707 711	182 581	375 654	826 685	105 124	178 866	36 921	9 174	0	0	0	0	0
в российских рублях	698 708	179 785	352 457	357 322	105 124	152 018	36 921	9 174	0	0	0	0	0
в долларах США	2 510	2 372	20 776	453 901	0	3 122	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	394 596	(118 214)	(212 102)	(635 809)	84 343	(44 948)	45 385	178 857	87 551	75 037	90 407	4 599	0

												На 01.01.2020 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.	1 084 558	72 665	102 459	284 363	189 120	120 737	92 169	57 597	86 938	78 310	87 260	5 163	1 650
в российских рублях	1 044 143	72 665	102 459	284 363	189 120	120 737	92 169	57 597	86 938	78 310	87 260	5 163	1 650
в долларах США	40 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные обязательства, в т.ч.	977 145	265 259	222 790	596 359	44 884	125 667	0	0	0	0	0	0	0
в российских рублях	929 140	234 197	217 821	241 600	44 884	115 906	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	30 135	21 478	4 063	350 497	0	2 079	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	107 413	(192 594)	(120 331)	(311 996)	144 236	(4 930)	92 169	57 597	86 938	78 310	87 260	5 163	1650

Анализ чувствительности чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению процентного риска, составленный на основе указанных позиций по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года может быть представлен следующим образом:

Показатель	на 01.04.2020 г.			на 01.01.2020 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.	(475)	4 001	(3 998)	(8 430)	(3 432)	(3 928)
возможное изменение чистого процентного дохода (финансового результата) Банка при уменьшении ставок на 400 б.п.	475	(4 001)	3 998	8 430	3 432	3 928
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при увеличении ставок на 200 б.п.	(19 533)	(26 598)	5 997	(22 397)	(27 384)	4 609
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при уменьшении ставок на 200 б.п.	19 533	26 598	(5 997)	22 397	27 384	(4 609)

Сигнальные значения и лимиты по капиталу в отношении процентного риска по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года соблюдены.

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

18 мая 2020 г.