

Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «УРАЛПРОМБАНК»  
за 2018 год

---

## Оглавление

1.	Общие положения .....	41
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	42
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	42
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	43
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	44
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	45
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	45
3.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	52
3.3.	Информация о произведенных с целью предоставления сопоставимых данных корректировках .....	52
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	52
3.5.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	53
3.6.	Некорректирующие события после отчетной даты .....	53
3.7.	Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	53
3.8.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	58
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	59
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	59
4.2.	Ссудная и приравненная к ссудной задолженность .....	59
4.3.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	60
4.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	63
4.4.1.	Основные средства .....	63
4.4.2.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	66
4.4.3.	Нематериальные активы .....	67
4.4.4.	Материальные запасы .....	69
4.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	70
4.6.	Прочие активы .....	70
4.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	71
4.8.	Прочие обязательства .....	72
4.9.	Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства .....	72
4.10.	Информация об операциях аренды .....	73
4.11.	Информация о неисполненных обязательствах .....	73
4.12.	Раскрытия по справедливой стоимости .....	73
4.13.	Средства акционеров (уставный капитал) .....	74
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	75
5.1.	Чистые процентные доходы .....	75
5.2.	Комиссионные доходы и расходы .....	76
5.3.	Операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	76
5.4.	Резервы на возможные потери .....	77
5.5.	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты .....	77
5.6.	Прочие операционные доходы .....	77
5.7.	Операционные расходы .....	78
5.8.	Возмещение (расход) по налогам .....	78
6.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....	79
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	80
8.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	80

8.1 Кредитный риск.....	80
8.2 Рыночный риск .....	90
8.3 Процентный риск .....	93
8.4 Риск ликвидности.....	97
8.5 Операционный риск .....	103
8.6 Риск концентрации.....	105
9. Информация об управлении капиталом.....	106
9.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком .....	106
9.2 Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом .....	108
9.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу .....	109
9.4 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного периода .....	110
10. Информация по сегментам деятельности Банка .....	110
11. Операции со связанными с Банком сторонами .....	110
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам и выплатах на основе долевых инструментов.....	113
13. Объединение бизнесов, произошедшее в отчетном периоде.....	113
14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	113

## 1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» (далее – «Банк») за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») за 2018 год (сравнительная информация за 2017 год) и данные в пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей.

В состав годовой 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);
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Годовая отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.uralprombank.ru](http://www.uralprombank.ru)).

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).

В течение 2018 года Банк осуществлял 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.

На отчетную дату Банку не присвоены кредитные рейтинги.

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 в случае наступления страхового случая в рамках Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ.

Свою деятельность Банк осуществляет на территории г. Челябинска и Челябинской области, филиалов и структурных подразделений в других географических регионах на отчетную дату и предыдущую отчетную дату у Банка нет. По состоянию на 01 января 2019 года у Банка 3 дополнительных офиса (по состоянию на 01.01.2018 года – 3 дополнительных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Эфрос Валерий Владимирович	51,38389	56,77586	51,38389	56,77586
Баканов Вадим Юрьевич	20,32433	21,41553	20,32433	21,41553
Деревянкин Николай Павлович	23,40993	17,25486	23,40993	17,25486
Струков Константин Иванович	3,89545	4,43167	3,89545	4,43167
Селиванов Игорь Геннадьевич	-	-	0,54915	0,09472
Кинипу Вера Александровна	0,54915	0,09472	-	-
Кипарисов Сергей Юрьевич	0,26196	-	0,26196	-
Коркина Лидия Владимировна	0,15124	-	0,15124	-
Кириллов Олег Иванович	0,01195	0,01359	0,01195	0,01359
Микрюкова Анастасия Дмитриевна	0,01210	0,01377	0,01210	0,01377
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

В 2018 году Селиванов Игорь Геннадьевич продал свои акции Кинипу Вере Александровне.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 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, выдача гарантий, 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.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

### Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (Капитал) Банка	1 040 088	1 024 365
Прибыль (убыток) после налогообложения	11 259	(40 999)
Совокупные активы	3 587 466	3 089 382
в т.ч. чистая ссудная задолженность	2 280 221	2 016 238
Совокупные обязательства	3 002 500	2 502 696
в т.ч. привлеченные средства	2 966 651	2 463 305

расходов преобладающая роль у операционных расходов – 65,40%, доля процентных расходов. Наибольшее влияние на формирование результата деятельности Банка по итогам 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование, операции с ценными бумагами, вкладные и расчетно-кассовые операции.

Основную часть полученных доходов Банка по итогам 2018 года составили процентные доходы – 73,16%; комиссионные доходы – 20,52%.

В структуре составила 25,44%.

### Показатели деятельности Банка в разрезе основных видов деятельности

#### Кредитование клиентов.

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	964 537	1 315 224
Кредиты физическим лицам	285 465	362 201
	2018 г.	2017 г.
Выдано юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 806 182	2 399 768
Выдано физическим лицам	168 276	211 039

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям сократился на 26,67%. Объем задолженности физических лиц сократился на 21,19%. В ближайшей перспективе Банк намерен развивать ипотечное кредитование, а также рефинансирование ипотечных кредитов, как по стандартам АО «Дом.РФ», так и разрабатывая собственные программы.

#### Расчетно-кассовое обслуживание. Средства клиентов.

	01.01.2019	01.01.2018
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	386 273	420 482
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 400	10 650
Средства физических лиц на текущих счетах	172 156	185 733
Вклады физических лиц до востребования	101 796	144 982
Срочные вклады физических лиц	1 703 166	1 161 350

Расчетно-кассовое обслуживание – один из основных источников комиссионных доходов Банка. Банк регулярно пересматривает условия по срочным вкладам физических лиц. Это позволяет сохранить их конкурентоспособность в быстро меняющихся рыночных условиях.

#### Осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

В 2018 году Банк более чем в два раза увеличил объем портфеля ценных бумаг. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили на 01.01.2019 года – 806 625 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 402 161 тыс. руб.). Основной прирост - за счет вложений в более доходные по сравнению с ОФЗ корпоративные облигации.

Стоимость портфеля облигаций составляет 99,54% от совокупных вложений в ценные бумаги, что позволяет получать фиксированный доход.

Большая часть портфеля облигаций входит в Ломбардный список Банка России, что дает возможность в случае необходимости привлекать денежные средства под залог ценных бумаг.

#### **Дистанционное обслуживание клиентов, банковские карты.**

По состоянию на 1 января 2019 года количество действующих банковских карт международной платежной системы VISA, выпущенных Банком, составило 46 530 штук (на 01.01.2018 – 39 146 карт).

Функционирует 25 банкоматов АО «УРАЛПРОМБАНК». Действует 191 банкомат без функции выдачи наличных, функциональные возможности которых позволяют клиентам осуществлять пополнение счетов, производить погашение процентов и кредитов, а также осуществлять оплату за технический осмотр на станциях технического обслуживания.

Значительное внимание уделяется развитию дистанционного бизнеса и мотивированию клиентов плавно переходить на системы ДБО, в частности, в отчетном году в рамках системы «Интернет Клиент-Банк» для юридических лиц:

- запущен сервис «Диалог с Банком». Данный сервис позволяет подписывать с помощью ЭЦП и отправлять от клиента в Банк, либо от Банка клиенту любые файлы, в том числе, сканированные изображения документов;
- реализована возможность взаимодействия пользователя с Банком от нескольких организаций в рамках одной сессии (мультилогин). Теперь если пользователь является уполномоченным лицом (сотрудником) в нескольких организациях-клиентах Банка, то он может осуществлять операции от всех таких организаций в рамках одной сессии.

Согласно изменений в статью 10 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", в системе «Интернет Банк» для физических лиц доработана страница с кредитными договорами. Упрощён пользовательский интерфейс и добавлены новые элементы для отображения информации о кредите и истории операций по кредитной карте.

В разработке находится новая версия мобильного банка для физических лиц с использованием современных IT-технологий, в том числе авторизации по отпечатку пальца.

Клиентам предоставлена возможность осуществлять платежи с использованием бесконтактных платежных систем:

- Google Pay;
- Samsung Pay;
- Garmin Pay.

На этапе внедрения – бесконтактная система Apple Pay.

АО «УРАЛПРОМБАНК» планомерно проводит определённые технологические и организационные изменения, имеющие стратегическое значение в долгосрочной перспективе.

### **2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли**

На общем собрании акционеров по итогам 2017 года, состоявшемся 25.04.2018 года было принято решение:

- убыток за 2018 год в сумме 40 999 320.90 рублей покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет;
- дивиденды по итогам работы Банка за 2017 год по обыкновенным акциям не объявлять;
- дивиденды по итогам работы Банка за 2017 год по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда начислить и выплатить в соответствии с уставом Банка в размере 25% от ключевой ставки Банка России на дату проведения годового Общего собрания акционеров.



### 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в АО «УРАЛПРОМБАНК» осуществляется в соответствии:

1. Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон № 402-ФЗ) с учетом изменений и дополнений.
2. Положением ЦБ РФ от 27.02.2018 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) с учетом изменений и дополнений.
3. Положением ЦБ РФ от 22.10.2014г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» с учетом изменений и дополнений.
4. Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» с учетом изменений и дополнений.
5. Положением ЦБ РФ от 25.11.2013г. № 409-П «порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».
6. Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ.
7. Другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы (Министерства по налогам и сборам Российской Федерации).

Принципы и способы ведения бухгалтерского учета по операциям, для которых нормативными документами допускается несколько вариантов отражения в бухгалтерском учете, устанавливаются Учетной политикой Банка<sup>1</sup>.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Банк руководствуется следующими принципами:

1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. Осторожность.

<sup>1</sup> Учетная политика АО «УРАЛПРОМБАНК» на 2018 год утверждена Приказом №420 от 30.12.2017



Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Готовность в большей степени к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. Своевременность и полнота отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой.

Отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Имущественная обособленность.

Активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников и иных юридических лиц.

11. Непротиворечивость.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

## **АКТИВЫ**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства в кассе, средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, счета для осуществления клиринга.

Обязательные резервы в ЦБ РФ, неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ЦБ РФ, эквиваленты денежных средств, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Ссудная и приравненная к ней задолженность**

Ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По ссудной и приравненной к ней задолженности формируются резервы на возможные потери при наличии признаков обесценения.

Приравненной к ссудной задолженности являются сделки по продаже активов с рассрочкой платежа.

### **Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Учет НМА по всем группам ведется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Учет ОС, входящих в группу «Здание», ведется по переоцененной стоимости.

Учет ОС, входящих в прочие группы, кроме «Здание», ведется по первоначальной стоимости за минусом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее по тексту НВНОД) после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Банк осуществляет переоценку основных средств (зданий), а также объектов НВНОД и долгосрочных активов для продажи 1 раз в год по состоянию на 1 января. Чаше вышеуказанной периодичности оценка долгосрочных активов для продажи осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта.

Порядок определения справедливой стоимости основных средств, объектов НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи закреплён в Методике по определению справедливой стоимости активов (недвижимого имущества, транспортных средств, машин и оборудования, прочего имущества) АО «УРАЛПРОМБАНК».

Кроме того, следующие виды активов в Банке проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

Методика проверки на обесценение изложена в Положении о проведении тестов на обесценение в АО «УРАЛПРОМБАНК».

### **Вложения в ценные бумаги**

Все приобретенные Банком ценные бумаги определены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Определение справедливой стоимости осуществляется на отчетную дату, а также при проведении операций с ценными бумагами.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

После первоначального признания балансовая стоимость ценных бумаг изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента

первоначального признания ценных бумаг до их выбытия. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО). Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Банк не производит операции с ПФИ.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» учитываются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы.

**Дебиторская задолженность**, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также другие долги, нереальные для взыскания, списываются с баланса в соответствии с Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери».

## **ПАССИВЫ**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной Политикой Банка, нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

### **Средства клиентов**

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

### **Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости. Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

**Кредиторская задолженность**, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **Резервы на возможные потери**

Банк создает резервы на возможные потери:

1. на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (Положение Банка России от 28.06.2018 г. № 590-П, Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «УРАЛПРОМБАНК» с изменениями и дополнениями);
2. на возможные потери (Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П, Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери в АО «УРАЛПРОМБАНК» (с изменениями).

#### *Резервы по ссудам*

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд) по причине неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо при наличии реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П, а также ВНД Банка «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности».

## **УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Для целей бухгалтерского учета Банк использует отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

*Доход признается* в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам должны быть соблюдены одновременно три вышеуказанных условия признания дохода. При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении дохода признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по приобретенным долговым ценным бумагам, отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по приобретенным долговым ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Комиссии, относимые к процентным доходам, подлежат отражению в балансе в качестве доходов в тех случаях, когда процентный доход по сделке признается определенным к получению (I, II, III категории качества задолженности).

В случаях, когда процентный доход по сделке признается неопределенным (IV, V категории качества задолженности) комиссии, относимые к процентным доходам, в балансе и на внебалансовых счетах не отражаются. Они признаются по факту получения.

*Расход признается* в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

### **Периодичность отражения доходов и расходов в балансе Банка. Начисление процентных доходов и расходов**

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

#### Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

#### Начисление доходов и расходов по длящимся договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то возможны варианты:

- предварительно осуществляется начисление;
- отнесение на счета по учету доходов (расходов) без предварительного начисления на счетах по учету требований или обязательств.

### **Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и отражаются на балансовых счетах №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и отражаются на балансовых счетах №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата исполнения собственных обязательств по сделке;
- дата исполнения обязательств по сделке второй стороной.

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

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В отчетном году не было изменений в учете, которые бы повлияли на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного года.

### **3.3. Информация о произведенных с целью предоставления сопоставимых данных корректировках**

Данные годовой отчетности и сравнительного периода являются сопоставимыми, внесение дополнительных корректировок не производилось.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование Банком оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период.

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

Основные допущения в оценках на конец отчетного года, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

#### **- Оценку резервов на возможные потери по финансовым активам**

Оценка резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам и операциям, отражаемым на внебалансовых счетах, производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П. Профессиональное суждение составляется на основании анализа деятельности заемщика/контрагента, качества обслуживания долга и иной информации, которой располагает Банк. Банк допускает возможность изменения полученных оценок, в связи с изменением



финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования (восстановления) резервов под обесценение.

- **Оценку справедливой стоимости недвижимости**

Оценочная справедливая стоимость зданий и недвижимости, временно не используемой Банком в основной деятельности определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью надлежащих методик оценки, использовался сравнительный метод. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости недвижимости применялись профессиональные суждения. Несмотря на использование Банком при расчете справедливой стоимости недвижимости всей имеющейся рыночной информации, полученная оценка не всегда точно отражает стоимость, за которую актив может быть реализован в текущих условиях.

### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, подтверждающие существование на отчетную дату условий (далее – СПОД), в которых АО «УРАЛПРОМБАНК» вел свою деятельность, отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У<sup>2</sup>.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2019 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2019 г. остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД:

- перенос остатков по счетам учета доходов в сумме 1 428 661 тыс. рублей
- перенос остатков по счетам учета расходов в сумме 1 416 763 тыс. рублей

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- уменьшение отложенного налогового обязательства по вычитаемым временным разницам по операциям с ценными бумагами, результат по которым относится на капитал - 816 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам по операциям с основными средствами, результат по которым относится на капитал – 195 тыс. руб.;
- расходы по налогу на прибыль по процентным доходам по ценным бумагам – 578 тыс. руб.;
- отражение переплаты за негативное воздействие на окружающую среду – 2 тыс. руб.;
- доходы в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 273 тыс. руб.;
- прочие расходы в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 336 тыс. руб.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете № 707 отсутствуют.

### 3.6. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты (за 2018 год) в Банке не выявлено.

### 3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2019 год (Приказ № 314 от 29.12.2019), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов. В Учетную политику по бухгалтерскому учету внесены существенные изменения, влияющие на принципы учета.

<sup>2</sup> Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Изменения обусловлены вступлением в силу следующих нормативных актов ЦБ РФ, связанных с требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

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

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

Указание ЦБ РФ от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в том числе в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступают в силу с 01.01.2019. Новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг окажет влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

### ***Общий подход при классификации финансовых активов***

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

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

#### **1. Категория «Амортизированная стоимость»**

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

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

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

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

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

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

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

***Оценка бизнес-модели***

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

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

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике, в частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом регулируются денежные потоки.

***Оценка предусмотренных договором потоков денежных средств***

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

договорные условия, которые могут изменить сроки или суммы договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

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

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

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

#### **Реклассификации финансовых активов**

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

#### **Классификация финансовых обязательств**

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

#### **Оценка при первоначальном признании финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Последующая оценка и прекращение признания***

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

- по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка отражаются процентный доход, рассчитанный с применением метода эффективной процентной ставки, ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки и курсовые разницы. В момент прекращения признания возникающие прибыли или убытки также признаются в составе прибыли или убытка за период;
- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка за период в том же порядке, что и в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. В момент прекращения признания финансового актива накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период;
- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающий как при последующей переоценке, так и при прекращении признания, признается в составе прибыли или убытка за период;

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

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

### **Обесценение**

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

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

В таблице ниже представлена бухгалтерская оценка влияния изменений в порядке бухгалтерского учета финансовых инструментов, а также изменений, связанных с применением МСФО по состоянию на 01.02.2019:

<b>Наименование статьи</b>	<b>Влияние на финансовый результат (+ / -), тыс. руб.</b>	<b>Влияние на капитал (+ / -), тыс. руб.</b>	<b>Примечание</b>
Корректировки до АС и ОКУ в связи с выполнением требований МСФО	10 684	0	Исключаются из расчета Капитала на основании пп.2.1.7 Положения ЦБ РФ 646-П
Перенос сумм переоценки при переклассификации долевых ценных бумаг из оцениваемых по СС через ПСД в оцениваемые по СС через прибыль или убыток	(2 585)	0	Переоценка входила в расчет Капитала до переклассификации
Создание резерва на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД	(2 814)	(2 814)	
Перенос начисленных процентов по кредитам 4-5 категорий качества со счета 91604 на счета 47427, 459 с одновременным формированием резерва на возможные потери под перенесенные проценты	83	0	Исключаются из расчета Капитала на основании пп.2.1.7 Положения ЦБ РФ 646-П
<b>Итого</b>	<b>5 368</b>	<b>(2 814)</b>	

### **3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В течение отчетного года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей годовой отчетности предшествующих периодов. Уровень существенности закреплен в Учетной политике Банка и составляет 5 (пять) процентов от суммы той или иной статьи форм годовой отчетности до корректировки. Если статья имела нулевое значение, а после корректировки, связанной с исправлением ошибки, отражена какая-то сумма, то это существенно. И наоборот, если статья имела какое-то значение, а после исправления ошибки значение стало нулевым, то это тоже существенно. Ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов, не может считаться несущественной.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	128 310	161 052
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	20 975	132 780
Средства в кредитных организациях:	53 744	124 466
- Российской Федерации	53 744	124 466
- других стран	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(40)</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>202 989</b>	<b>418 298</b>

Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях:

	2018 г.	2017 г.
<b>Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях на начало отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отчисления в резерв в течение года	145	490
(Восстановление) резерва	(105)	(490)
<b>Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях на конец отчетного периода</b>	<b>40</b>	<b>0</b>

### 4.2 Ссудная и приравненная к ссудной задолженность

	01.01.2019	01.01.2018
Депозиты в Банке России	855 000	640 000
Предоставленные кредитным организациям средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	463 258	-
Кредиты юридическим лицам	888 279	1 314 695
Предоставленные юридическим лицам средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	60 120
Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	76 258	529
Кредиты, предоставленные физическим лицам	285 465	362 201
Активы, проданные с отсрочкой платежа (физическим лицам)	11 830	8 280
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности</b>	<b>(299 869)</b>	<b>(369 587)</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность</b>	<b>2 280 221</b>	<b>2 016 238</b>

На 01 января 2019 г. вся доля задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (100%) приходится на заемщиков, место нахождения которых – Челябинская область (на 01.01.2018 – 80,35%). В разрезе физических лиц этот показатель составляет 97,92% (на 01.01.2018 – 98,93%)

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность по отраслям экономики:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>855 000</b>	<b>640 000</b>
Предоставленные кредитным организациям средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	463 258	0
<b>Физические лица</b>	<b>297 295</b>	<b>370 481</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч:</b>	<b>964 537</b>	<b>1 375 344</b>
Лизинг	264 054	558 194
Финансовое посредничество	232	60 250
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	127 276	115 420
- в т.ч. на завершение расчетов	29 255	26 033



	01.01.2019	01.01.2018
Деятельность гостиниц и ресторанов	122 000	198 299
- в т.ч. на завершение расчетов	0	989
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	140 600	232 507
- в т.ч. на завершение расчетов	260	75
Строительство	144 963	31 788
Транспорт и связь	33 589	11 272
- в т.ч. на завершение расчетов	16 839	472
Обрабатывающие производства	122 290	158 476
- в т.ч. на завершение расчетов	894	17 142
Сельское хозяйство	9 195	8 351
Прочие отрасли	338	788
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(299 869)</b>	<b>(369 587)</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность</b>	<b>2 280 221</b>	<b>2 016 238</b>

В таблицах ниже представлена информация о структуре ссудной и приравненной к ссудной задолженности физических лиц.

	01.01.2019	01.01.2018
Жилищные (кроме ипотечных)	50	3 809
Ипотечные	163 009	180 253
Автокредит	15 644	14 497
Прочие	106 762	163 642
Активы, проданные с отсрочкой платежа (физическим лицам)	11 830	8 280
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(65 616)</b>	<b>(112 437)</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц</b>	<b>231 679</b>	<b>258 044</b>

Распределение ссудной и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, приведено в пункте 8.4 «Риск ликвидности».

Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности:

	2018 г.	2017 г.
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на начало отчетного периода</b>	<b>369 587</b>	<b>290 908</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	(18 312)	80 710
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(51 406)	(2 031)
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на конец отчетного периода</b>	<b>299 869</b>	<b>369 587</b>

#### 4.3 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются Банком по справедливой стоимости. На 01 января 2019 года (на 01 января 2018 года) Банк не имеет ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Состав ценных бумаг Банка приведен в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Российские государственные облигации	106 595	47 562
Облигации Банка России	0	10 107
Корпоративные облигации резидентов	248 349	152 977
Облигации кредитных организаций-резидентов	94 281	64 450
Корпоративные облигации нерезидентов	353 653	121 579
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>802 878</b>	<b>396 675</b>
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	640	481
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	3 107	5 005
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>3 747</b>	<b>5 486</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>806 625</b>	<b>402 161</b>

Далее приводится анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Российские государственные облигации</b>	<b>106 595</b>	<b>47 562</b>
<b>Облигации Банка России</b>	<b>0</b>	<b>10 107</b>
<b>Облигации кредитных организаций-резидентов</b>	<b>94 281</b>	<b>64 450</b>
<b>Прочие корпоративные облигации, в том числе:</b>	<b>602 002</b>	<b>274 556</b>
предприятий, занимающихся финансовым посредничеством	178 459	67 937
предприятий добывающей промышленности	33 455	3 367
предприятий нефтегазовой промышленности	118 138	54 569
предприятий металлургической промышленности	80 090	20 541
предприятий торговли	10 725	10 290
транспортных предприятий	40 918	35 835
предприятий лизинга	13 551	14 126
предприятий машиностроения, включая авиастроение	25 019	24 635
предприятий связи	51 654	23 927
предприятий электроэнергетики	3 567	7 202
строительных предприятий	26 457	7 062
предприятий прочих отраслей	19 969	5 065
<b>Итого облигации</b>	<b>802 878</b>	<b>396 675</b>
<b>Акции кредитных организаций:</b>	<b>640</b>	<b>481</b>
<b>Акции прочих организаций:</b>	<b>3 107</b>	<b>5 005</b>
предприятий, занимающихся финансовым посредничеством	249	0
предприятий нефтегазовой промышленности	1 236	2 034
предприятий торговли	236	234
транспортных предприятий	0	139
предприятий машиностроения	232	80
предприятий энергетической промышленности	17	22
предприятий связи	1 073	1 594
прочие отрасли	64	902
<b>Итого долевые ценные бумаги (акции)</b>	<b>3 747</b>	<b>5 486</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>806 625</b>	<b>402 161</b>

Концентрация финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

	01.01.2019	01.01.2018
Российская Федерация	452 972	280 582
Страны организации экономического сотрудничества и развития	353 653	121 579
<b>Итого</b>	<b>806 625</b>	<b>402 161</b>

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с условиями выпуска:

	01.01.2019	01.01.2018
Менее 1 месяца	0	4 928
От 1 до 3 месяцев	15 667	23 630
От 3 до 12 месяцев	101 448	44 110
От 1 года до 3-х лет	293 274	82 534
Свыше 3-х лет	392 489	241 473
<b>Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>802 878</b>	<b>396 675</b>

По состоянию на 01 января 2019 года (на 01 января 2018 года):

- отсутствуют финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;
- нет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания;
- нет ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения обязательств;

- нет вложений в ценные бумаги, подлежащих взаимозачету с другими финансовыми обязательствами.

В течение отчетного и предыдущего отчетного годов Банк не осуществлял переклассификации ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012г. № 106н. В Банке разработан и действует внутренний документ «Методика определения стоимости ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК».

Все применяемые методы оценки справедливой стоимости по приоритетности подлежат разделению на 3 уровня в зависимости от используемых данных:

*Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости финансовых активов* – это котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается *Рыночная цена* на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения, но не более 30 календарных дней с даты размещения. Для еврооблигаций, обращающихся на внебиржевом рынке, сделки с которыми осуществляются через брокера, надежно определенной справедливой стоимостью признается *цена закрытия*, которая отражена в отчете брокера.

*Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости финансовых активов* – это исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенной ценной бумаги.

К исходным данным Уровня 2 относятся:

- ценовые котировки (цены доходности) активных рынков в отношении аналогичных или сопоставимых ценных бумаг (бенчмарков).
- наблюдаемые данные в отношении ценной бумаги, отличные от ценовых котировок: процентные ставки и кривые доходности.

*Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости финансовых активов* – это ненаблюдаемые данные, используемые в случае отсутствия наблюдаемых исходных данных 1-го и 2-го уровней.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату приобретения ценной бумаги;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска;
- в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. Существенным признается негативное изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг на 10% и более от величины последней переоценки.

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

\	01.01.2019			01.01.2018		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценные бумаги	721 867	81 011	-	396 675	-	-
Долевые ценные бумаги	3 747	-	-	5 486	-	-
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>725 614</b>	<b>81 011</b>	<b>-</b>	<b>402 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ценные бумаги переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам на дату оценки появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Ценные бумаги переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском фондовом рынке, рынок признается активным, при соблюдении следующих условий (за последние 30 торговых дней):

- ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством страны организатора торговли;
- информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- количество сделок: не менее 10;
- количество дней, в которые заключались сделки: не менее 5;
- объем операций в денежном выражении: не менее 0.05% от объема выпуска в обращении.

Для еврооблигаций, приобретаемых через брокера, активным считается рынок на дату проведения переоценки, в случае наличия цены закрытия в отчете брокера.

## 4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

### 4.4.1 Основные средства

В соответствии с Учетной политикой в Банке применяется следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств:

1. Жилые здания и помещения
2. Здания (кроме жилых) и сооружения
3. Автотранспорт
4. Информационное, компьютерное и телекоммуникационное (ИКТ) оборудование
5. Прочие машины и оборудование, включая хозяйственный инвентарь, и другие объекты:
  - Техника электронно-вычислительная
  - Приборы бытовые
  - Ковры и ковровые покрытия
  - Охранно-пожарная сигнализация
  - Сейфы и контейнеры упрочненные металлические бронированные или армированные, специально предназначенные для хранения денег и документов
  - Мебель для офисов и предприятий торговли
  - Электрофицированные рекламные конструкции
  - Кассовое оборудование
  - Машины и прочее оборудование

Объекты основных средств, входящих в группу «Здания», учитываются по переоцененной стоимости, которая является справедливой стоимостью для данных объектов. Банк производит переоценку средств, входящих в группу «Здания», ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Основные средства, входящие во все прочие группы основных средств, кроме группы «Здания», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Понятие справедливой стоимости таких объектов основных средств, способы и порядок ее определения, подразделение, ответственное за ее определение, закреплены в Положении «Методика оценки справедливой стоимости активов

(недвижимого имущества, транспортных средств, машин и оборудования, прочего имущества»).

В отчетном году справедливая стоимость основных средств (зданий) определялась сотрудниками Банка и привлеченным независимым оценщиком.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наименование оценочной компании	Южно-Уральская торгово-промышленная палата АО «УРАЛПРОМБАНК»	АО «УРАЛПРОМБАНК»
Номер и дата договора оценки/заключения	Отчет об оценке №026-05-02295 от 13.12.2018 г. Заключение №353 от 31.12.2018 г.	Заключение №259 от 12.01.2018 г.
Оценщик(и)	Мусина Екатерина Павловна Рег.№1288.74 в реестре оценщиков Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» Попов Игорь Владимирович, специалист Отдела по работе с залогами, просроченной задолженностью и непрофильными активами	Попов Игорь Владимирович, специалист Отдела по работе с залогами, просроченной задолженностью и непрофильными активами

Банком используется линейный метод начисления амортизации по основным средствам. Сроки полезного использования установлены внутренним распорядительным документом (Приказом).

К объектам основных средств, относящимся к одной однородной группе основных средств, могут быть применены различные сроки полезного использования.

Ниже приведена информация сроках (диапазонах сроков) полезного использования объектов основных средств, установленных в Банке.

Класс основных средств	Срок полезного использования, мес
Жилые здания и помещения	361
Здания (кроме жилых) и сооружения	361
Автотранспорт	37-85
Информационное, компьютерное и телекоммуникационное (ИКТ) оборудование	13-61
Прочие машины и оборудование, включая хозяйственный инвентарь, и другие объекты:	
техника электронно-вычислительная	25-28
приборы бытовые	37
ковры и ковровые изделия	37
охранно-пожарная сигнализация	61
сейфы и контейнеры, специально предназначенные для хранения денег и документов	241
мебель для офисов	61
электрофицированные рекламные конструкции	85
кассовое оборудование	37-85
машины и прочее оборудование	61-85

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Все объекты ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Порядок и методы проведения тестов на обесценение, а также подразделение, ответственное за их проведение, закреплены во внутреннем документе Банка «Положение о порядке проведении теста на обесценение в АО «УРАЛПРОМБАНК».

По результатам проведенной проверки на конец отчетного года и на конец предыдущего года признаки обесценения основных средств Банка отсутствовали, соответственно тесты на обесценение не проводились.

	Здания и сооружения	Авто- транспорт	ИКТ оборудование	Прочее	Вложения в приобретение ОС	Итого
<b>Основные средства на 1 января 2018 года</b>	<b>49 827</b>	<b>2 454</b>	<b>730</b>	<b>8 087</b>	<b>94</b>	<b>61 192</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>62 169</b>	<b>8 395</b>	<b>5 626</b>	<b>60 573</b>	<b>188</b>	<b>136 951</b>
Поступления	-	-	-	-	11 355	11 355
Перевод	-	-	-	10 090	(10 090)	0
Переклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	0
Выбытие	-	-	-	(858)	-	(858)
Изменение справедливой стоимости в результате переоценки	(1 192)	-	-	-	-	(1 192)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>60 977</b>	<b>8 395</b>	<b>5 626</b>	<b>69 805</b>	<b>1 453</b>	<b>146 256</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>(12 342)</b>	<b>(5 941)</b>	<b>(4 896)</b>	<b>(52 486)</b>	<b>X</b>	<b>(75 665)</b>
Начисленная амортизация	(1 086)	(933)	(325)	(3 535)	X	(5 879)
Выбытие	-	-	-	807	X	807
Переоценка/Уценка	216	-	-	-	X	216
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>(13 212)</b>	<b>(6 874)</b>	<b>(5 221)</b>	<b>(55 214)</b>	<b>X</b>	<b>(80 521)</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>						
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(94)</b>	<b>(94)</b>
Создание резерва	-	-	-	-	(47)	(47)
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(141)</b>	<b>(141)</b>
<b>Основные средства на 1 января 2019 года</b>	<b>47 765</b>	<b>1 521</b>	<b>405</b>	<b>14 591</b>	<b>1 312</b>	<b>65 594</b>

По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты:

- ограничений прав собственности на основные средства нет;
- основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения нет;
- отсутствуют договорные обязательства по приобретению Банком основных средств;
- отсутствуют компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств;
- в составе балансовой стоимости объектов основных средств нет затрат, признанных в ходе строительства (строительство не осуществлялось).

Ликвидационная стоимость по имеющимся объектам основных средств не рассчитывалась в виду отсутствия намерения по их реализации.

Затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств Банком не планируется.

Расходы по начислению амортизации отражены в составе операционных расходов Банка (Раздел 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах).

Изменение справедливой стоимости объектов основных средств отражено в составе прочего совокупного дохода (Раздел 2 «Прочий совокупный доход» Отчета о финансовых результатах).

#### 4.4.2 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлен в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	121 200	77 374
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	14 471	12 170
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	22 103	13 872
<b>Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</b>	<b>157 774</b>	<b>103 416</b>

Увеличение категории «переданная в аренду» обусловлено заключением новых договоров аренды неиспользуемого имущества.

По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты отсутствуют:

- ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов от ее выбытия;
- договорные обязательства по приобретению, строительству либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению объектов НВНОД.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости, что утверждено в учетной политике Банка.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, переоцениваются 1 раз в год – по состоянию на 1 января. Переоценка производится профессиональным оценщиком или сотрудниками Банка.

В отчетном году для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк руководствовался Методикой оценки справедливой стоимости активов (недвижимого имущества, транспортных средств, машин и оборудования, прочего имущества), утвержденной Решением Совета Директоров Протокол №47 от 30 декабря 2016 г.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Номер и дата заключения	Заключение №353 от 31.12.2018 г. Заключение №354 от 31.12.2018 г. Заключение №355 от 31.12.2018 г.	Заключение №259 от 12.01.2018 г.
Оценщик(и)	Попов Игорь Владимирович, специалист Отдела по работе с залогами, просроченной задолженностью и непрофильными активами	Попов Игорь Владимирович, специалист Отдела по работе с залогами, просроченной задолженностью и непрофильными активами

Для оценки справедливой стоимости активов Банка в соответствии с Методикой применяется рыночный подход.

В рамках рыночного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Расчет стоимости объектов недвижимости Банка основывался на ценах предложения сопоставимых аналогов с учетом корректировок. По мнению специалиста, результаты расчетов, полученные в рамках рыночного подхода, адекватно отражают сложившуюся ситуацию на рынке в районе расположения объектов оценки.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.



В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 Банк определяет события, которые могут оказаться индикаторами изменения Уровня иерархии справедливой стоимости. К таким событиям относятся:

- заключение о неадекватности применяемой модели справедливой стоимости и применение новой модели;
- изменение назначения в отношении объекта недвижимости.

Изменение Уровня иерархии может быть произведено на отчетную дату. В отчетном периоде такое изменение не производилось.

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»:

	Недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>89 544</b>	<b>13 872</b>	<b>103 416</b>
Поступления за период	60 153	8 751	68 904
Изменение справедливой стоимости в результате переоценки	(76)	(351)	(427)
Выбытие	(13 950)	(169)	(14 119)
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>135 671</b>	<b>22 103</b>	<b>157 774</b>

Поступления за период представляют собой стоимость принятого имущества в счет погашения обязательств клиентов перед Банком (ссудной задолженности).

Доходы от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расходы на ее содержание и прочие доходы и расходы в составе прибыли представлены в таблице:

	2018	2017
Доходы от сдачи недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в аренду	600	438
Операционные расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(704)	(544)
Доход от превышения справедливой стоимости полученной недвижимости над суммой обязательств, погашенных за счет нее	5 325	0
Расходы в виде разницы между справедливой стоимостью имущества, полученного по договору отступного, залога, и суммой прекращенных обязательств при первоначальном признании	(12 989)	0
Доход от переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	399	1 608
Расход от переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(826)	(11 050)
Доход от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	558	0
Расход от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(2 185)	(253)
<b>Чистый доход от операций с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>	<b>(9 822)</b>	<b>(9 801)</b>

#### 4.4.3 Нематериальные активы

Согласно Учетной политике в Банке применяется следующая классификация схожих по характеру и использованию нематериальных активов:

1. Собственная интеллектуальная собственность:
  - Базы данных (в т. ч. веб-сайт);
  - Аудио-визуальные, художественные произведения;
  - Программное обеспечение для ЭВМ;
  - Изобретения;

2. Права на использование чужой интеллектуальной собственностью, подтвержденные лицензионными соглашениями:

- Программного обеспечения для ЭВМ:
  - на которое у Банка исключительное право;
  - на которое у Банка неисключительное право;
  - баз данных;
- Изобретений.

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Нематериальные активы, всего,</b>	<b>7 603</b>	<b>6 488</b>
<b>в том числе:</b>		
Собственная интеллектуальная собственность, всего, в том числе:	4 920	4 920
самостоятельно созданные	982	982
созданные совместно с привлеченными организациями	3 711	3 711
созданные сторонними организациями по заказу Банка	227	227
приобретенные	0	0
Права на использование чужой интеллектуальной собственности (неисключительные права)	2 683	1 568
приобретенные	2 683	1 568
<b>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов, всего,</b>	<b>7 143</b>	<b>205</b>
<b>в том числе:</b>		
Собственная интеллектуальная собственность (исключительные права), всего, в том числе	2 400	0
приобретенные	2 400	0
Права на использование чужой интеллектуальной собственности (неисключительные права)	4 743	205
приобретенные	4 743	205
<b>Амортизация, всего</b>	<b>(2 679)</b>	<b>(1 384)</b>
<b>в том числе:</b>		
Собственная интеллектуальная собственность (исключительные права), всего, в том числе:	(1 919)	(960)
самостоятельно созданные	(710)	(513)
созданные совместно с привлеченными организациями	(1 083)	(341)
созданные сторонними организациями по заказу Банка	(126)	(106)
приобретенные	(0)	(0)
Права на использование чужой интеллектуальной собственности	(760)	(424)
приобретенные	(760)	(424)
<b>Итого</b>	<b>12 067</b>	<b>5 309</b>

Для последующей оценки нематериальных активов Банком для всех групп выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Все нематериальные активы Банка являются активами с определенным сроком использования. К объектам нематериальных активов, относящимся к одной однородной классификационной группе, могут быть применены различные сроки полезного использования.

Ниже приведена информация сроках (диапазонах сроков) полезного использования нематериальных активов, установленных в Банке.

Класс нематериальных активов	Срок полезного использования, мес
Собственная интеллектуальная собственность	
Товарный знак	229
Web-сайт	120
Прочие программные обеспечения и программы для ЭВМ	60
Права на использование чужой интеллектуальной собственностью, подтвержденные лицензионными соглашениями	20-60

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату их признания исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Для нематериальных активов в виде прав на программное обеспечение (как исключительных, так и неисключительных) по лицензионным договорам, в которых срок действия таких прав не определен, срок полезного использования устанавливается 5 лет.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом. Расходы по начислению амортизации отражены в составе операционных расходов Банка (Раздел 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах).

По состоянию на отчетную дату Банк пересматривал сроки полезного использования и метода амортизации НМА, и оценил, что срок полезного использования и метода амортизации НМА изменению не подлежат.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления. Порядок и методы проведения тестов на обесценение, а также подразделение, ответственное за их проведение, закреплены во внутреннем нормативном документе Банка «Положение о порядке проведения тестов на обесценение».

По результатам проведенной проверки на конец отчетного года и на конец предыдущего года признаки обесценения нематериальных активов Банка отсутствовали, соответственно тесты на обесценение не проводились.

Сверка балансовой стоимости по классам нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты:

	Собственная интеллектуальная собственность	Права на использование чужой интеллектуальной собственностью	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018</b>	<b>3 960</b>	<b>1 144</b>	<b>205</b>	<b>5 309</b>
<b>Остаток на 01 января 2018</b>	<b>4 920</b>	<b>1 568</b>	<b>205</b>	<b>6 693</b>
Приобретение	0	0	8 239	8 239
Перевод	0	1 301	(1 301)	0
Выбытие	0	(186)	0	(186)
<b>Остаток на 01 января 2019</b>	<b>4 920</b>	<b>2 683</b>	<b>7 143</b>	<b>14 746</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>Остаток на 01 января 2018</b>	<b>960</b>	<b>424</b>	<b>X</b>	<b>1 384</b>
Начисление амортизации	959	522	X	1 481
Выбытие	0	(186)	X	(186)
<b>Остаток на 01 января 2019</b>	<b>1 919</b>	<b>760</b>	<b>X</b>	<b>2 679</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019</b>	<b>3 001</b>	<b>1 923</b>	<b>7 143</b>	<b>12 067</b>

#### 4.4.4 Материальные запасы

	01.01.2019	01.01.2018
Запасные части	481	606
Материалы	2 837	1 886
Инвентарь и принадлежности	1 969	1 766
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
<b>Итого материальные запасы</b>	<b>5 287</b>	<b>4 258</b>

В течение отчетного и предыдущего отчетного годов резервы на возможные потери не формировались.

#### 4.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода у Банка не было операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

#### 4.6 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения (создания резервов на возможные потери) в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые активы</b>		
Прочие незавершенные расчеты	10 404	7 999
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 726	138
Начисленные комиссии	1 230	2 282
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	5 760
Начисленные проценты	54 165	42 990
Расчеты по аренде	20	2 260
Требование по оплате предоставленного программного обеспечения	1 186	1 673
Прочее	5 950	5 407
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(52 627)</b>	<b>(40 496)</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>23 054</b>	<b>28 013</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	5 556	2 089
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль) и уплаченный НДС	1 606	1 225
Предоплата по товарам и услугам	2 316	4 967
Расходы будущих периодов	1 060	1 211
Монеты из драгоценных металлов	85	101
Прочее	4 146	4 559
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(4 151)</b>	<b>(3 743)</b>
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>10 618</b>	<b>10 409</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>33 672</b>	<b>38 422</b>

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету нет.

Прочие активы в разрезе видов валют представлены в пункте 8.2 «Рыночный риск».

Прочие активы по срокам до погашения представлены в пункте 8.4 «Риск ликвидности».

Состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	01.01.2019	01.01.2018
Требование по оплате предоставленного программного обеспечения	1 186	1 673
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
<b>Чистая долгосрочная дебиторская задолженность</b>	<b>1 186</b>	<b>1 673</b>

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам в течение отчетного и предыдущего отчетного годов:

	2018 г.		
	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на начало отчетного периода</b>	<b>40 496</b>	<b>3 743</b>	<b>44 239</b>
Перенос между счетами по учету резервов	-	-	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	22 371	408	22 779
Прочие активы, списанные как безнадежные	(10 240)	-	(10 240)
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на конец отчетного периода</b>	<b>52 627</b>	<b>4 151</b>	<b>56 778</b>

	2017 г.	
	Финансовые активы	Нефинансовые активы
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на начало отчетного периода</b>	<b>32 995</b>	<b>124</b>
Перенос между счетами по учету резервов	-	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	8 724	3 619
Прочие активы, списанные как безнадежные	(1 223)	-
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на конец отчетного периода</b>	<b>40 496</b>	<b>3 743</b>

#### 4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>0</b>	<b>1 720</b>
Текущие/расчетные счета	0	1 720
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Срочные депозиты	0	0
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>945 673</b>	<b>929 412</b>
Текущие/расчетные счета	386 273	418 762
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Срочные депозиты	559 400	510 650
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>2 020 978</b>	<b>1 532 173</b>
Текущие счета/счета до востребования/средства в расчетах	317 812	370 823
в т.ч. счета, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	15 788	13 568
Срочные вклады	1 703 166	1 161 350
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 966 651</b>	<b>2 463 305</b>

Концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности клиентов:

	01.01.2019	Доля, %	01.01.2018	Доля, %
<b>Физические лица</b>	<b>2 020 978</b>	<b>68,12</b>	<b>1 532 173</b>	<b>62,20</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:</b>	<b>945 673</b>	<b>31,88</b>	<b>931 132</b>	<b>37,80</b>
Промышленность	31 607	3,34	50 138	5,38
Строительство	74 025	7,83	92 356	9,92
Торговля и общественное питание	129 226	13,66	126 065	13,54
Транспорт и связь	55 200	5,84	20 716	2,23
Финансовое посредничество (в т.ч. лизинг)	19 297	2,04	21 931	2,36
Сельское хозяйство	3 925	0,41	2 926	0,31
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	611 157	64,63	606 809	65,17
Коммунальные услуги	2 901	0,31	1 533	0,16
Прочие отрасли	18 335	1,94	8 658	0,93
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 966 651</b>	<b>100,00</b>	<b>2 463 305</b>	<b>100,00</b>

#### 4.8 Прочие обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые обязательства</b>		
Расчеты по операциям с терминалами	14 533	12 406
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	6 223	5 818
Прочее	1 151	1 280
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>21 907</b>	<b>19 504</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Доходы будущих периодов	-	3
Расчеты с поставщиками	97	127
Налоги к уплате	2 133	2 019
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу и связанным с ними отчислениями	6 459	7 331
Прочее	366	244
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>9 055</b>	<b>9 724</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>30 962</b>	<b>29 228</b>

Прочие обязательства по срокам до погашения представлены в п. 8.4 «Риск ликвидности».

Прочие обязательства в разрезе видов валют представлены в п. 8.2 «Рыночный риск».

#### 4.9 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

По состоянию на начало и конец отчетного периода у Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства некредитного характера (п.4.8. настоящей Пояснительной информации). В течение отчетного года Банком признавался резерв – оценочное обязательство в сумме 54 тыс.рублей под исковое заявление о выплате задолженности за пользование земельным участком. В этой же величине резерв – оценочное обязательство был восстановлен в связи с произведенной оплатой требования по решению суда.

Условные обязательства Банка, отраженные по статье "Внебалансовые обязательства" бухгалтерского баланса представлены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Безотзывные обязательства, в т.ч.</b>	<b>657 272</b>	<b>205 918</b>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	575 988	60 120
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	43 431	53 502
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	37 853	92 296
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>13 175</b>	<b>8 388</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>3 906</b>	<b>3 906</b>
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>674 353</b>	<b>218 212</b>

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Величина созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (строка 22 формы отчетности 0409806) сократилась на 49,59%. По состоянию на 01.01.2019 сумма резервов на возможные потери по выданным банковским гарантиям составила 226 тыс.руб., по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств – 1 617 тыс.руб. (на 01.01.2018: по гарантиям – 162 тыс.руб., по кредитным линиям – 3 494 тыс.руб.).

Условные обязательства некредитного характера представляют собой отраженную Претензию о возмещении необоснованно списанной суммы с клиента. Производство по делу возобновлено, рассмотрение отложено судом на 2019 год. Вероятность понесения потерь на отчетную дату оценивается Банком менее 50%.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств

#### 4.10 Информация об операциях аренды

Банк не приводит информацию об операциях в отношении договоров финансовой аренды ввиду их отсутствия.

По договорам операционной аренды, где Банк является арендатором:

- по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года, а также в течение отчетного периода отсутствуют договоры аренды (субаренды) без права досрочного прекращения;
- существенные условия договоров (предмет, сроки, цена) определяются и подлежат пересмотру только по соглашению сторон;
- в соответствии с заключенными договорами у Банка отсутствуют права на приобретение арендованных активов, по ряду договоров предусмотрена пролонгация, по отдельным договорам – преимущественно право на продление (заключение нового) договора аренды;
- сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составила 37 704 тыс.руб. (2017 год – 37 650 тыс.руб.) и отражена в составе операционных расходов в отчете о финансовых результатах, условная арендная плата отсутствует;

По договорам операционной аренды, где Банк является арендодателем:

- имущество, сдаваемое в аренду, отражено Банком в составе основных средств и недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, информация по данной статье раскрыта в п.4.4 настоящей Пояснительной информации;
- по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года, а также в течение отчетного периода отсутствуют договоры аренды без права досрочного прекращения;
- существенные условия договоров (предмет, сроки, цена) определяются и подлежат изменению только по соглашению сторон;
- величина арендной платы определяется в договоре по соглашению сторон, сумма арендной платы, признанная в качестве доходов в отчетном периоде составила 761 тыс.руб. (2017 год – 471 тыс.руб) и отражена в составе прочих операционных доходов в отчете о финансовых результатах, условная арендная плата отсутствует.

#### 4.11 Информация о неисполненных обязательствах

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года у Банка нет каких-либо неисполненных обязательств. В течение отчетного периода нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств или возмещения ущерба, не было.

#### 4.12 Раскрытия по справедливой стоимости

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Информация о справедливой стоимости и методах ее оценки активов, учитываемых Банком по справедливой стоимости представлена в п.4.3 и п.4.4.2 настоящей Пояснительной 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 января 2019 и на 1 января 2018 годов справедливая стоимость финансовых активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

	На 1 января 2019			На 1 января 2018		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства	128 310	-	-	161 052	-	-
Средства в Банке России	42 513	-	-	149 784	-	-
Средства в других кредитных организациях	53 704	-	-	124 466	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	2 280 221	-	-	2 016 238
Прочие финансовые активы	-	-	23 054	-	-	28 013
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>224 527</b>	<b>-</b>	<b>2 303 275</b>	<b>435 302</b>	<b>-</b>	<b>2 044 251</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 966 651	-	-	2 463 305
Прочие обязательства	-	-	21 907	-	-	19 504
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 988 558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 482 809</b>

#### 4.13 Средства акционеров (уставный капитал)

Информация о величине, составе и изменении уставного капитала представлена в таблице:

	01.01.2019	Эмиссия акций	01.01.2018
<b>Обыкновенные акции</b>			
Количество, шт	5 811 810	-	5 811 810
Номинал, руб.	40	-	40
<b>Итого обыкновенные акции, тыс. руб.</b>	<b>232 472</b>	<b>-</b>	<b>232 472</b>
<b>Привилегированные акции с определенным размером дивиденда</b>			
Количество, шт	800 000	-	800 000
Номинал, руб.	40	-	40
<b>Итого привилегированные акции, тыс. руб.</b>	<b>32 000</b>	<b>-</b>	<b>32 000</b>
<b>Итого Уставный капитал Банка, тыс. руб.</b>	<b>264 472</b>	<b>-</b>	<b>264 472</b>

Размещение вышеуказанных акций осуществлялось путем конвертации ранее размещенных акций номинальной стоимостью 10 рублей в акции той же категории с большей номинальной стоимостью (40 рублей).

Все размещенные обыкновенные именные бездокументарные акции полностью оплачены, предоставляют право одного голоса по каждой акции. Количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций – 26 624 136 штук.

Все размещенные привилегированные акции с определенным размером дивиденда полностью оплачены. Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда -10 000 000 штук.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

1) голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

2) на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренных в Уставе Банка.

Уставом Банка не предусмотрено ограничений по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру).

Уставом Банка предусмотрено, что номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции, и не имеет обязательств по исполнению опционов на конвертацию ценных бумаг в акции Банка. По состоянию на 01 января 2019 года (01 января 2018 года) у Банка нет выкупленных у акционеров Банка собственных акций.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1 Чистые процентные доходы

	2018 г.	2017 г.
Депозиты в Банке России	43 469	30 627
Межбанковские кредиты и прочие размещения в кредитных организациях	13 193	52 787
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	151 831	174 007
Кредиты, предоставленные физическим лицам	47 358	53 482
Вложения в ценные бумаги	34 431	27 917
<b>Процентные доходы, итого</b>	<b>290 282</b>	<b>338 820</b>
Средства физических лиц	(73 566)	(97 528)
Средства юридических лиц	(24 517)	(23 628)
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>(98 083)</b>	<b>(121 156)</b>
<b>Чистые процентные доходы, всего</b>	<b>192 199</b>	<b>217 664</b>

## 5.2 Комиссионные доходы и расходы

	2018 г.	2017 г.
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	62 208	70 756
Комиссия за расчетное обслуживание по операциям эквайринга	3 875	4 908
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 079	8 517
Комиссия по выданным гарантиям	1 425	1 989
Комиссии по платежным системам	2 587	2 419
Прочие комиссии	3 254	2 234
<b>Комиссионные доходы, итого</b>	<b>81 428</b>	<b>90 823</b>
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(14 890)	(12 048)
Комиссии по переводам клиентских средств (в т.ч. по платежным системам)	(6 680)	(7 086)
Прочие комиссии	(1 287)	(950)
<b>Комиссионные расходы, итого</b>	<b>(22 857)</b>	<b>(20 084)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>58 571</b>	<b>70 739</b>

## 5.3 Операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

В таблице ниже приведена информация о составляющих чистой прибыли (убытка) от операций с ценными бумагами.

	2018 г.	2017 г.
Доходы от реализации долговых ценных бумаг	65	578
Доходы от реализации долевого ценных бумаг	214	184
<b>Доходы от реализации ценных бумаг, итого</b>	<b>279</b>	<b>762</b>
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	67	28
Доходы от переоценки долевого ценных бумаг	205	316
<b>Доходы от переоценки, учитываемые ранее в прочем совокупном доходе и признанные в составе прибыли в связи с реализацией ценных бумаг</b>	<b>272</b>	<b>344</b>
Расходы от реализации долговых ценных бумаг	(63)	(466)
Расходы от реализации долевого ценных бумаг	(35)	(1)
<b>Расходы от реализации ценных бумаг, итого</b>	<b>(98)</b>	<b>(467)</b>
Расходы от переоценки долговых ценных бумаг	(379)	(424)
Расходы от переоценки долевого ценных бумаг	(194)	(16)
<b>Расходы от переоценки, учитываемые ранее в прочем совокупном доходе и признанные в составе прибыли в связи с реализацией ценных бумаг</b>	<b>(573)</b>	<b>(440)</b>
<b>Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(120)</b>	<b>199</b>

Влияние операций с ценными бумагами на формирование прочего совокупного дохода:

	2018 г.	2017 г.
Положительная переоценка долговых ценных бумаг	13 559	8 923
Положительная переоценка долевого ценных бумаг	1 314	1 483
<b>Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, итого</b>	<b>14 873</b>	<b>10 406</b>
<b>Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг</b>	<b>(272)</b>	<b>(344)</b>
Отрицательная переоценка долговых ценных бумаг	(29 018)	(7 491)
Отрицательная переоценка долевого ценных бумаг	(1 415)	(1 926)
<b>Уменьшение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, итого</b>	<b>(30 433)</b>	<b>(9 417)</b>
<b>Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг</b>	<b>573</b>	<b>440</b>
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток</b>	<b>(15 259)</b>	<b>1 085</b>

## 5.4 Резервы на возможные потери

	2018 г.	2017 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. приобретенным правам требования)	369 105	195 897
Средства на счетах в кредитных организациях	105	490
Процентные требования	9 376	6 664
Условные обязательства кредитного характера	66 334	61 459
Прочие активы	2 305	3 467
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	54	-
<b>Доходы от восстановления резервов на возможные потери, итого</b>	<b>447 279</b>	<b>267 977</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. приобретенным правам требования)	(350 793)	(276 607)
Средства на счетах в кредитных организациях	(145)	(490)
Процентные требования	(30 774)	(15 372)
Условные обязательства кредитного характера	(64 521)	(61 136)
Прочие активы	(3 733)	(7 130)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	(54)	(35)
<b>Расходы по созданию резервов на возможные потери, итого</b>	<b>(450 020)</b>	<b>(360 770)</b>
<b>Чистое изменение резервов на возможные потери</b>	<b>(2 741)</b>	<b>(92 793)</b>

## 5.5 Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

	2018 г.	2017 г.
Положительная переоценка средств в долларах	400 213	362 067
Положительная переоценка средств в евро	150 446	242 302
Положительная переоценка средств в фунтах стерлингов	2 249	2 077
Положительная переоценка средств в прочих валютах	588	-
<b>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, итого</b>	<b>553 496</b>	<b>606 446</b>
Отрицательная переоценка средств в долларах	400 126	362 285
Отрицательная переоценка средств в евро	151 556	242 397
Отрицательная переоценка средств в фунтах стерлингов	2 089	1 919
Отрицательная переоценка средств в прочих валютах	860	-
<b>Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, итого</b>	<b>(554 631)</b>	<b>(606 601)</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(1 135)</b>	<b>(155)</b>

## 5.6 Прочие операционные доходы

	2018 г.	2017 г.
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	5 171	4 463
Доходы от переоценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	399	1 608
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	1 267	788
Комиссия за СМС-оповещение клиентов	1 240	1 289
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	625	686
Доходы от оприходования излишков	31	14
Доход от сделки по уступке прав требования	0	3 708
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных)	427	452
Доходы от реализации памятных монет	615	382
Доходы от выбытия имущества	558	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	761	471
Вознаграждение за консультационные услуги по валютному контролю	147	137
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	14	405
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	25	2 108
Полученные штрафы, пени неустойки	19	16
Доход от превышения справедливой стоимости полученной недвижимости над суммой обязательств, погашенных за счет нее	5 325	0
Прочие	540	791
<b>Операционные доходы, итого</b>	<b>17 164</b>	<b>17 318</b>

## 5.7 Операционные расходы

	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение работникам	(121 183)	(132 709)
Арендная плата	(37 704)	(37 650)
Расходы от уменьшения стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(826)	(11 050)
Ремонт и эксплуатация	(8 198)	(10 703)
Охрана	(9 604)	(9 393)
Страхование	(8 903)	(9 308)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 361)	(8 130)
Транспортные расходы	(8 169)	(8 068)
Связь	(6 842)	(6 595)
Расходы в виде разницы между справедливой стоимостью имущества, полученного по договору отступного, залога, и суммой прекращенных обязательств при первоначальном признании	(12 989)	(0)
Списание стоимости материальных запасов	(1 392)	(1 802)
Реклама и маркетинг	(1 873)	(2 341)
Расходы от выбытия имущества	(2 259)	(307)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(811)	(869)
Расходы по приобретению и обслуживанию пластиковых карт (в т.ч. процессинговые услуги)	(7 337)	(7 651)
Расходы по обслуживанию программного обеспечения сторонними организациями	(9 020)	(0)
Прочие	(7 643)	(8 312)
<b>Операционные расходы, итого</b>	<b>(252 114)</b>	<b>(254 888)</b>

Расходы на вознаграждение работников состоят из расходов на оплату труда, оплату временной нетрудоспособности, страховые взносы, выплату выходных пособий, подготовку и переподготовку кадров и иных вознаграждений.

## 5.8 Возмещение (расход) по налогам

	2018 г.	2017 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль)	6 244	5 334
Налог на прибыль	1 827	1 896
<b>Возмещение (расход) по налогам, итого</b>	<b>8 071</b>	<b>7 230</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете на 01.01.2019 г. составляет 12 284 тыс.руб., на 01.01.2018 г. – отсутствует.

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном и предыдущем отчетном годах не возникало.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма собственных средств за отчетный период сократилась на 1 720 тыс.руб , из них:

- 1 140 тыс.руб. – величина совокупного расхода по итогам 2018 года;
- 580 тыс.руб. – выплаченные в отчетном году дивиденды за 2017 год. Сумма выплаченных дивидендов в расчете на акцию составила 0,725 рублей на одну привилегированную акцию.

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка по справедливой стоимости основных средств уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01 января 2018	264 472	36 800	1 012	10 781	13 224	260 397	586 686
Совокупный доход за отчетный период	-	-	(12 207)	(192)	-	11 259	(1 140)
прибыль						11 259	11 259
прочий совокупный доход			(12 207)	(192)	-	-	(12 399)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(580)	(580)
Остаток на 01 января 2019	264 472	36 800	(11 195)	10 589	13 224	271 076	584 966

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сверка сумм денежных средств отчета о движении денежных средств с данными бухгалтерского баланса

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	128 310	161 052
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	20 975	132 780
Средства в кредитных организациях	53 704	124 466
<b>Денежные средства по данным бухгалтерского баланса, итого,</b>	<b>202 989</b>	<b>418 298</b>
<b>из них:</b>		
Средства, по которым существует риск потерь	(3 971)	0
Средства, недоступные для использования	(22 995)	(19 066)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по данным отчета о движении денежных средств, итого</b>	<b>176 023</b>	<b>399 232</b>

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования по состоянию на 01.01.2019 года в размере 22 995 тыс.рублей (на 01.01.2018 года- 19 066 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».

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года в Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные Банком кредитные средства.

Банк не представляет отдельно информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств»), в связи с тем, что ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе географических зон в связи с тем, что все подразделения Банка находятся на территории Челябинской области.

## 8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками приводится в разрезе значимых рисков Банка, связанных с финансовыми инструментами.

### 8.1 Кредитный риск

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основные банковские операции, которым присущ кредитный риск:

- операции кредитования физических лиц, предприятий и предпринимателей;
- операции межбанковских расчетов, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами;
- предоставление банковских гарантий.

В целом, Банк подвержен кредитному риску, возникновение которого может быть обусловлено многими причинами как на уровне отдельной операции, так и на уровне портфеля операций Банка. Так, к причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды могут относиться: неспособность заемщика обеспечить денежный поток, необходимый для возврата и обслуживания долга; отсутствие ликвидного залога, риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде; иные причины. К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка могут быть отнесены: чрезмерная концентрация кредитов в одном секторе экономике; значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; иные причины.

В Банке разработаны внутренние нормативные документы, определяющие процедуры по управлению кредитным риском, которые в том числе включают:

- оценку кредитного риска по заемщикам;
- порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче Банком;
- методики определения и порядок установления лимитов в Банке;
- требования, предъявляемые Банком к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков) и методологию его оценки;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к кредитному риску.

Внутренними документами Банка, определяющими цели, политику и процедуры по управлению кредитным риском являются Кредитная политика Банка в АО «УРАЛПРОМБАНК», Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АО «УРАЛПРОМБАНК» (далее – Стратегия), Регламент об управлении кредитным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК», Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Система управления кредитным риском, возникающим при осуществлении кредитных операций, включает следующие элементы:

- кредитную политику, определяющую ориентиры и основные стратегические направления кредитной деятельности;
- систему лимитов (лимиты на контрагентов, лимиты концентрации рисков кредитного портфеля);
- действующие в Банке методики оценки кредитных рисков, в том числе методики анализа финансового положения заемщиков;
- утверждаемые в установленном порядке процедуры и регламенты кредитования;
- стандарты рассмотрения кредитных заявок и принятия решений по ним;
- информационно-технологическое обеспечение кредитного процесса;
- мониторинг кредитов;
- управление проблемными кредитами;
- управленческий контроль и отчетность.

Задачами оценки кредитного риска являются – получение максимально достоверной информации о состоянии кредитного портфеля Банка, платежеспособности заемщиков/принципалов (как действующих, так и потенциальных), оценка возможных последствий проведения кредитной политики с высокой степенью риска.

Основные механизмы управления кредитным риском в Банке:

- адекватная оценка рисков;
- оперативный пересмотр лимитов на принятие решений по кредитным операциям;
- формирование необходимых резервов на возможные потери по ссудам;
- снижение уровня риска за счет обеспечения кредитных обязательств заемщика.

В Банке реализована организационная структура, в которой отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по:

- оценке кредитного риска на уровне заемщиков;
- принятию решения об осуществлении операций, подверженных кредитному риску;
- бухгалтерскому учёту операций;
- расчету обязательных нормативов;
- управлению и контролю за кредитным риском на уровне кредитного портфеля.



Банк ведет постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов, на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

В течение отчетного периода система управления кредитным риском не претерпела существенных изменений, при этом были внесены изменения во внутреннее Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», в том числе в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях определения совокупного объема необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска, которому повержен Банк по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 года в разрезе основных инструментов:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>Изменение, тыс. руб.</b>
Денежные средства и средства в Банке России	<b>0</b>	<b>1 328</b>	<b>(1 328)</b>
Средства в кредитных организациях	<b>45 066</b>	<b>112 918</b>	<b>(67 852)</b>
Ссудная задолженность, в том числе:	<b>1 084 062</b>	<b>1 442 972</b>	<b>(358 910)</b>
Депозиты в Банке России	0	6 400	(6 400)
Кредиты юридическим лицам	667 988	1 069 451	(401 463)
Предоставленные кредитным организациям средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	92 652	0	92 652
Предоставленные юридическим лицам средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	66 204	(66 204)
Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	78 526	524	78 002
Кредиты, предоставленные физическим лицам	232 993	290 341	(57 348)
Активы, проданные с отсрочкой платежа (физическим лицам)	11 903	10 052	1 851
Основные средства, материальные запасы	<b>307 542</b>	<b>220 574</b>	<b>86 968</b>
Условные обязательства кредитного характера	<b>42 069</b>	<b>67 554</b>	<b>(25 485)</b>
Прочие	<b>67 476</b>	<b>50 314</b>	<b>17 162</b>
<b>Итого Совокупный кредитный риск</b>	<b>1 546 215</b>	<b>1 895 660</b>	<b>(349 445)</b>

В таблицах ниже представлена информация о результатах классификации финансовых активов по категориям качества.

На 01.01.2019 года

	Состав финансовых активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе.:	528 562	524 520	4 020	0	0	22	62	62	40	0	0	22
1.1	корреспондентские счета	53 744	49 733	4 011				40	40	40			
1.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	463 258	463 258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	прочие финансовые активы	10 519	10 488	9			22	22	22				22
1.4	требования по получению процентных доходов	1 041	1 041										
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	1 017 067	4 157	622 234	147 210	14 605	228 861	281 053	276 763	9 614	30 910	7 448	228 791
2.1	ссудная задолженность	964 537	0	617 562	145 685	14 605	186 685	234 412	234 253	9 529	30 591	7 448	186 685
2.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	прочие финансовые активы	10 444	4 157	48	0	0	6 239	10 299	6 170	1	0	0	6 169
2.4	требования по получению процентных доходов	42 086	0	4 624	1 525	0	35 937	36 342	36 340	84	319	0	35 937
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе.:	308 886	22 589	169 782	52 960	9 098	54 457	75 711	75 711	2 578	13 723	4 993	54 417
3.1	ссудная задолженность	297 295	22 286	168 657	52 829	9 096	44 427	65 616	65 616	2 558	13 678	4 992	44 388
3.2	прочие финансовые активы	553	41	0	0	0	512	512	512		0		512
3.3	требования по получению процентных доходов	11 038	262	1 125	131	2	9 518	9 583	9 583	20	45	1	9 517
X	Реструктурированные ссуды	152 132	0	84 792	5 501	0	61 839	65 398	65 398	912	2 647	0	61 839
X	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности, %	8.82	0.00	10.78	2.77	0.00	26.76	21.80	21.81	7.55	5.98	0.00	26.76

На 01.01.2018 года

	Состав финансовых активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе.:	136865	137645		26		19	25	25		6		19
1.1	корреспондентские счета	123641	124466		0			0	0		0		
1.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	прочие финансовые активы	12917	12872		26		19	25	25		6		19
1.4	требования по получению процентных доходов	307	307										
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	1420607	63935	906195	121872	7126	321479	345970	288487	20615	24274	3919	239679
2.1	ссудная задолженность	1315224	0	899073	120432	7126	288593	338342	257150	20486	23990	3919	208755
2.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60 120	60 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	прочие финансовые активы	11974	3750	595	3	0	7626	7 628	7628	6	0	0	7622
2.4	требования по получению процентных доходов	33289	65	6527	1437	0	25260	x	23709	123	284	0	23302
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе.:	380503	25118	172548	68672	22492	91673	111621	121571	3142	15964	11296	91169
3.1	ссудная задолженность	370481	24970	171912	68558	22447	82594	111008	112437	3124	15938	11274	82101
3.2	прочие финансовые активы	628	14	1	0	0	613	613	613	0	0	0	613
3.3	требования по получению процентных доходов	9394	134	635	114	45	8466	x	8521	18	26	22	8455
X	Реструктурированные ссуды	273 579	-	123 862	938	13 187	135 592	145 949	145 949	3 150	197	7 010	135 592
X	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности, %	15,67	-	11,57	0,50	44,59	36,53	32,37	39,49	13,34	0,49	46,14	46,62

Сведения о внебалансовых условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

	01.01.2019 г.			01.01.2018 г.		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер созданного резерва
I категория качества	0	0	0	2 800	0	0
II категория качества	94 258	(1 800)	(1 800)	149 203	(3 074)	(3 074)
III категория качества	200	(42)	(42)	1 775	(372)	(372)
IV категория качества	1	(1)	(1)	408	(210)	(210)
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>94 459</b>	<b>(1 843)</b>	<b>(1 843)</b>	<b>154 186</b>	<b>(3 656)</b>	<b>(3 656)</b>

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, покрываемого капиталом по состоянию на 01.01.2019 г. составила 42 069 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 67 554 тыс. рублей)<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Расчет кредитного риска по условным обязательствам осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В следующих таблицах представлена информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности в разрезе типов финансовых активов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 01.01.2019 года

	Состав не обесцененных финансовых активов	Сумма требования	Размер просроченной задолженности	Доля просроченной задолженности	Просроченная задолженность		
					До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	528 552	14	0.00%	2	12	
1.1	корреспондентские счета	53 744	0	0.00%			
1.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	463 258	-	0.00%	-	-	-
1.3	прочие финансовые активы	10 509	14	0.13%	2	12	-
1.4	требования по получению процентных доходов	1 041	0	0.00%			-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	789 224	385	0.05%	173	212	-
2.1	ссудная задолженность	777 852	0	0.00%			-
2.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	0.00%	-	-	-
2.3	прочие финансовые активы	5 223	385	7.37%	173	212	
2.4	требования по получению процентных доходов	6 149	0	0.00%			
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	256 491	1 553	0.61%	329	1 167	57
3.1	ссудная задолженность	242 988	1 109	0.46%		1 059	50
3.2	прочие финансовые активы	139	101	72.66%	11	90	
3.3	требования по получению процентных доходов	1 534	343	22.36%	318	18	7

На 01.01.2018 года

	Состав не обесцененных финансовых активов	Сумма требования	Размер просроченной задолженности	Доля просроченной задолженности	Просроченная задолженность		
					До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	136 848	-	0.00%	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	123 641	-	0.00%	-	-	-
1.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	0.00%	-	-	-
1.3	прочие финансовые активы	12 900	-	0.00%	-	-	-
1.4	требования по получению процентных доходов	307	-	0.00%	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 103 031	312	0.03%	253	59	0
2.1	ссудная задолженность	1 026 631	-	0.00%	-	-	-
2.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60 120	-	0.00%	-	-	-
2.3	прочие финансовые активы	8 252	312	3.78%	253	59	-
2.4	требования по получению процентных доходов	8 028	-	0.00%	-	-	-
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	290 741	3 716	1.28%	240	1 161	2 315
3.1	ссудная задолженность	287 229	1 557	0.54%	196	1 111	250
3.2	прочие финансовые активы	101	7	6.93%	3	4	-
3.3	требования по получению процентных доходов	3 411	2 152	63.09%	41	46	2 065

Ниже представлена информация об объемах обесцененных финансовых активов с указанием фактора обесценения. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 01.01.2019 года

	Состав обесцененных финансовых активов	Сумма требования	Фактор: Просроченная задолженность		Иной существенный фактор	
			От 91 до 180 дней	Более 180 дней	Не просроченная задолженность	Просроченная задолженность
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	10	-	10	-	-
1.1	корреспондентские счета	-	-	-	-	-
1.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-
1.3	прочие финансовые активы	10	-	10	-	-
1.4	требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	227 843	56	227 787	0	0
2.1	ссудная задолженность	186 685		186 685		
2.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0				
2.3	прочие финансовые активы	5 221	55	5 166		
2.4	требования по получению процентных доходов	35 937	1	35 936		
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	52 395	19	49 208	3 168	0
3.1	ссудная задолженность	42 477		39 706	2 771	
3.2	прочие финансовые активы	414	19	395		
3.3	требования по получению процентных доходов	9 504		9 107	397	

На 01.01.2018 года

	Состав обесцененных финансовых активов	Сумма требования	Фактор: Просроченная задолженность		Иной существенный фактор	
			От 91 до 180 дней	Более 180 дней	Не просроченная задолженность	Просроченная задолженность
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17	-	17	-	-
1.1	корреспондентские счета	-	-	-	-	-
1.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-
1.3	прочие финансовые активы	17	-	17	-	-
1.4	требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	317 576	119	151 482	0	165 975
2.1	ссудная задолженность	288 593	-	126 593	-	162 000
2.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-
2.3	прочие финансовые активы	3 722	119	3 603	-	-
2.4	требования по получению процентных доходов	25 261	-	21 286	-	3 975
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	89 762	53	82 316	3 044	4 349
3.1	ссудная задолженность	83 252	-	75 982	3 040	4 230
3.2	прочие финансовые активы	527	53	474	-	-
3.3	требования по получению процентных доходов	5 983	-	5 860	4	119

В соответствии с внутренним Положением «Об организации управления и контроля за риском концентрации» в Банке предусмотрены процедуры по управлению различными формами концентрации кредитного риска, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- максимальный размер крупных кредитных рисков, риск концентрации по связанным с Банком лицам, инсайдерам.

Сигнальные значения и лимиты по риску концентрации в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года соблюдены.

В соответствии с внутренней «Методикой определения приоритета и размера лимита кредитования контрагентов по виду экономической деятельности» в Банке предусмотрены процедуры управления и контроля концентрации кредитных требований к заемщикам одного вида экономической деятельности. На регулярной основе Банк осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов по видам экономической деятельности. Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), по типам заемщиков (контрагентов), по видам финансовых активов представлена в п. 4.2 «Ссудная и приравненная к ссудной задолженность» настоящей Пояснительной информации.

Кроме этого, Банк проводит оценку риска региональной концентрации. В таблице ниже представлено распределение кредитного портфеля юридических и физических лиц по субъектам Российской Федерации (ОКАТО):

	01.01.2019	Доля в субъекте, %	01.01.2018	Доля в субъекте, %
Челябинская область (ОКАТО 75)	1 243 831	99,51%	1 463 301	87,23%
Город Москва (ОКАТО 45)	2 768	0,22%	18 773	1,12%
Курганская область (ОКАТО 37)	1 926	0,15%	1 986	0,12%
Свердловская область (ОКАТО 65)	1 222	0,10%	81 303	4,85%
Республика Башкортостан (ОКАТО 80)	114	0,01%	90 621	5,40%
Краснодарский край (ОКАТО 03)	141	0,01%	141	0,00%
Московская область (ОКАТО 46)	0	0,00%	21 300	1,28%
<b>Всего кредиты юридическим и физическим лицам</b>	<b>1 250 002</b>	<b>100%</b>	<b>1 677 425</b>	<b>100%</b>

Концентрация кредитных требований в Челябинской области (ОКАТО 75000) в размере 99,51% соответствует бизнес-модели Банка. В соответствии с утвержденной Стратегией Банка на 2017-2019 гг., Челябинск и города Челябинской области Банк рассматривает в качестве приоритетной географической сферы своих интересов.

Важнейшим **инструментом минимизации** принимаемого Банком кредитного риска является принятие обеспечения по операциям кредитного характера.

Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения Кредитная политика определяет следующие основные способы обеспечения: имущественный залог (заклад), залог имущественных прав, поручительство, гарантийный депозит, банковские гарантии. Предметом залога может выступать имущество, принадлежащее заемщику либо третьему лицу, в виде:

- залога недвижимого имущества, в том числе залога земельных участков, зданий, сооружений, жилых и нежилых помещений и иных объектов (ипотека);
- залога производственных запасов, оборудования, транспорта, готовой продукции, товаров в обороте;
- залога (заклада) векселей Банка, прочих ценных бумаг;

- залога имущественных прав.

При оценке качества обеспечения Банк руководствуется внутренними нормативными документами и нормативными документами Банка России. При оценке обеспечения учитываются следующие факторы:

- достаточность для погашения всей задолженности Банку, в том числе издержек Банка, связанных с реализацией своих залоговых прав;
- ликвидность;
- обеспечение сохранности залога;
- доступность для проверки сотрудниками Банка;
- наличие правоустанавливающих документов;
- отсутствие обременения в пользу третьих лиц.

Оценка обеспечения в виде залога осуществляется в соответствии с внутренними положениями по кредитованию.

Оценочная стоимость ценных бумаг устанавливается в зависимости от вида ценных бумаг на основании экспертного заключения. Оформление залога ценных бумаг осуществляется у реестродержателя. Документарные ценные бумаги, оформляемые в залог, помещаются в хранилище Банка.

Оценочная стоимость объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке, и устанавливается на основании:

- заключение эксперта, имеющего право на проведение оценки;
- заключение сотрудника кредитующего подразделения, при подготовке которого использованы экспертные оценки специализированных компаний и/или независимых экспертов, имеющих право (лицензию) на проведение оценочной деятельности, сравнительная информация об объектах, аналогичных принимаемых в залог;
- заключения об оценке Службы безопасности Банка.

При отсутствии экспертных оценок, оценочная стоимость принимается сотрудником кредитующего подразделения в размере, не более его балансовой стоимости на дату проведения оценки.

Банк производит оценку стоимости обеспечения непосредственно перед выдачей кредита, мониторинг рыночной стоимости обеспечения 1 и 2 категории качества осуществляется на ежеквартальной основе.

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам обеспечения:

На 01 января 2019 г.							
	Кредиты юридическим лицам	Доля, %	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Доля, %	Физические лица	Доля, %	Итого
Недвижимость	469 500	52,86	60 965	79,95	216 205	72,72	746 670
Транспортные средства	110 800	12,47	0	0,00	41 282	13,89	152 082
Прочее обеспечение	193 356	21,77	0	0,00	2 763	0,93	196 119
Без обеспечения	3 284	0,37	1 714	2,25	29 715	10,00	34 713
Поручительство	111 339	12,53	13 579	17,80	7 330	2,46	132 248
<b>Всего</b>	<b>888 279</b>	<b>100,0</b>	<b>76 258</b>	<b>100,0</b>	<b>297 295</b>	<b>100,0</b>	<b>1 261 832</b>
<b>Резерв</b>	<b>(231 110)</b>		<b>(3 143)</b>		<b>(65 616)</b>		<b>(299 869)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>657 169</b>		<b>73 115</b>		<b>231 679</b>		<b>961 963</b>

На 01 января 2018 г.

	Кредиты юридическим лицам	Доля, %	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Доля, %	Физические лица	Доля, %	Итого
Недвижимость	565 342	43,00	0	0,00	268 738	72,54	834 080
Транспортные средства	270 802	20,60	0	0,00	46 303	12,50	317 105
Прочее обеспечение	339 080	25,79	0	0,00	4 776	1,29	343 856
Без обеспечения	0	0,00	529	100,0	45 711	12,34	46 240
Поручительство	139 471	10,61	0	0,00	4 953	1,33	144 424
<b>Всего</b>	<b>1 314 695</b>	<b>100,0</b>	<b>529</b>	<b>100,0</b>	<b>370 481</b>	<b>100,0</b>	<b>1 685 705</b>
<b>Резерв</b>	<b>(257 145)</b>		<b>(5)</b>		<b>(112 437)</b>		<b>(369 587)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 057 550</b>		<b>524</b>		<b>258 044</b>		<b>1 316 118</b>

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Если кредит частично обеспечен, то необеспеченная часть кредита раскрывается в категории «Без обеспечения».

В таблицу не включены депозиты в Банке России, а также требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, признаваемые ссудной задолженностью.

Стоимость обеспечения 1 и 2 категории качества, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности представлена ниже:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Справедливая стоимость	Сумма, на которую уменьшен резерв	Справедливая стоимость	Сумма, на которую уменьшен резерв
Недвижимость (включая земельные участки)	1 828	159	176 656	81 192
Транспорт	0	0	871	150
<b>Всего обеспечение 1 и 2 категории качества</b>	<b>1 828</b>	<b>159</b>	<b>177 527</b>	<b>81 342</b>

В течение 2018 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в сумме 68 904 тыс. рублей (2017: 8 962 тыс. рублей).

В течение отчетного периода Банком реализованы активы, приобретенные ранее путем получения контроля над обеспечением, балансовая стоимость которых составляла 14 119 тыс. рублей (2017 год – 5 503 тыс. рублей).

Активы, полученные Банком путем получения контроля над обеспечением и нереализованные Банком по состоянию на 01 января 2019 года отражены в строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) в сумме 157 774 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – в сумме 103 416 тыс. рублей).

На отчетную и предыдущую отчетную даты Банк не имеет перезаложенного обеспечения, а также неисполненных в срок обязательств по возврату обеспечения.

На 01 января 2019 года в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, есть ценные бумаги, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, справедливая стоимость которых составляет 423 634 тыс. рублей (на 01 января 2018 года справедливая стоимость таких ценных бумаг составляла 386 007 тыс. рублей).



## 8.2 Рыночный риск

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

*Фондовый риск* – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

*Валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

*Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок финансовым инструментам Банка.

*Товарный риск* – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Порядок выявления, идентификации, оценки, учета и управления рыночным риском производится в соответствии с внутренним Положением «Об управлении рыночным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК».

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;
- риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Процедуры по управлению рыночным риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы включают в себя:

- выявление рыночного риска;
- измерение рыночного риска в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- мониторинг рыночного риска;
- систему лимитов и порядок установления лимитов;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к рыночному риску.

В течение отчетного периода система управления рыночным риском не претерпела существенных изменений.

**Расчет рыночного риска** производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Структура финансовых активов, по которым Банком рассчитывается рыночный риск, представлена в пункте 4.3 «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме рыночного риска, которому повержен Банк по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 год:

	01.01.2019	01.01.2018	Изменение, тыс. руб.
Общий процентный риск	14 468	5 748	8 720
Специальный процентный риск	65 724	37 708	28 016
<b>Итого процентный риск (ПР)</b>	<b>80 192</b>	<b>43 456</b>	<b>36 736</b>
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>600</b>	<b>714</b>	<b>(114)</b>
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Товарный риск (ТР)</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>4</b>
<b>Итого рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))</b>	<b>1 010 138</b>	<b>552 313</b>	<b>457 825</b>

Сигнальные значения и лимиты по капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.18 года соблюдены.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют:

На 01 января 2019 г.					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	85 761	11 965	17 405	13 179	128 310
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	42 513				42 513
Обязательные резервы	21 538				21 538
Средства в кредитных организациях	8 102	29 219	13 250	3 133	53 704
Чистая ссудная задолженность	1 816 963	463 258			2 280 221
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	442 436	298 011	66 178		806 625
Прочие финансовые активы	20 148	2 182	724	0	23 054
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 415 923</b>	<b>804 635</b>	<b>97 557</b>	<b>16 312</b>	<b>3 334 427</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 044 490	806 629	99 150	16 382	2 966 651
в т. ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 166 640	798 165	74 343	-	2 039 148
Прочие финансовые обязательства	20 805	1 076	26		21 907
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 065 295</b>	<b>807 705</b>	<b>99 176</b>	<b>16 382</b>	<b>2 988 558</b>
<b>Чистые финансовые активы (обязательства)</b>	<b>350 628</b>	<b>(3 070)</b>	<b>(1 619)</b>	<b>(70)</b>	<b>345 869</b>

На 01 января 2018 г.					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	82 338	46 537	18 362	13 815	161 052
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	149 784	-	-	-	149 784
Обязательные резервы	17 004	-	-	-	17 004
Средства в кредитных организациях	11 144	76 784	34 419	2 119	124 466
Чистая ссудная задолженность	1 956 118	60 120	-	-	2 016 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	280 582	75 922	45 657	-	402 161
Прочие финансовые активы	22 126	5 887	-	-	28 013
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 502 092</b>	<b>265 250</b>	<b>98 438</b>	<b>15 934</b>	<b>2 881 714</b>

**На 01 января 2019 г.**

	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты и драгметаллы</b>	<b>Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 087 123	264 210	97 933	14 039	2 463 305
в т. ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 211 144	252 270	97 931	470	1 561 815
Прочие финансовые обязательства	18 648	758	98	-	19 504
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 105 771</b>	<b>264 968</b>	<b>98 031</b>	<b>14 039</b>	<b>2 482 809</b>
<b>Чистые финансовые активы (обязательства)</b>	<b>396 321</b>	<b>282</b>	<b>407</b>	<b>1 895</b>	<b>398 905</b>

При оценке рыночного риска помимо расчета его величины Банк проводит анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков. Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США, евро, других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	<b>2018 г.</b>		<b>2017 г.</b>	
	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(154)	(154)	14	14
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	154	154	(14)	(14)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(81)	(81)	20	20
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	81	81	(20)	(20)
5% рост курса других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(4)	(4)	95	95
5% снижение курса других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	4	4	(95)	(95)

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств Банка за год к изменению фондового риска (в связи с изменением котировок долевых ценных бумаг), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	<b>2018 г.</b>		<b>2017 г.</b>	
	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>
5% рост котировок ценных бумаг	187	187	274	274
5% снижение котировок ценных бумаг	(187)	(187)	(274)	(274)

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств Банка за год к изменению товарного риска проводится в рамках анализа чувствительности к изменению курсов валют и драгоценных металлов в связи с тем, что товарный риск Банка возникает только по инструментам, чувствительным к изменению курсов драгоценных металлов.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств Банка за год к изменению процентного риска производится по совокупности процентных активов и обязательств и представлен в п. 7.3 «Процентный риск».

Изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности финансовых инструментов, по сравнению с предыдущим периодом, не было.

**Процесс мониторинга рыночного риска** подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

В обязанности подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, входит аналитическая работа, в т.ч. подготовка аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств.

В целях **ограничения рыночного риска**, а также различных видов концентрации рыночного риска (например, по типу вложений, валюты) в Банке существует система пограничных значений (устанавливаются лимиты). Уполномоченными органами управления Банка утверждены следующие лимиты:

- Лимиты на вложения в ценные бумаги;
- Список финансовых инструментов Портфеля ценных бумаг Банка;
- Лимиты по капиталу в отношении рыночного риска;
- Лимит допустимых потерь от операций с ценными бумагами.

В соответствии с внутренним Положением «Об организации управления и контроля за риском концентрации в АО «УРАЛПРОМБАНК»» в Банке предусмотрены процедуры по управлению различными видами концентрации рыночного риска, в том числе:

- Значительный объем вложений в инструменты одного типа (облигации) и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Сигнальные значения и лимиты по риску концентрации в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года соблюдены.

**Контроль** за соблюдением установленных ограничений осуществляется ответственными сотрудниками в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка, в частности, на ежедневной основе Отделом анализа рисков представляется Начальнику Управления оценки рисков и экономического анализа в рамках Ежедневного отчета о значимых рисках информация об объеме принятого рыночного риска, использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

### 8.3 Процентный риск

**Процентный риск (риск изменения процентных ставок)** – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Изменения процентных ставок могут оказывать влияние на Банк через:

- непосредственно величину процентных доходов и расходов;
- стоимость активов обязательств, внебалансовых позиций;
- приведенную стоимость будущих потоков платежей, капитала Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (структурный риск);
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Целью Банка в сфере управления процентным риском является создание и совершенствование механизма управления, который способен поддерживать размер процентного риска в пределах параметров, установленных самим Банком, и обеспечить решение следующих задач:

- получение прибыли от проводимых Банком активно-пассивных операций;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- минимизация влияния на доходы, расходы, активы, обязательства и капитал Банка неблагоприятных изменений процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного контроля за состоянием процентного риска;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков процентного риска.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется в том числе следующими принципами:

- управление процентным риском осуществляется ежедневно и непрерывно;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень процентного риска и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- политики и процедуры Банка в области управления процентным риском должны соответствовать его операциям;
- структура операций Банка должна формироваться с учетом соответствующего им процентного риска;
- величина капитала должна быть достаточной для покрытия принимаемого Банком процентного риска;
- управление процентным риском должно осуществляться с использованием лимитов;
- оценка процентного риска должна распространяться на все существенные источники риска и
- необходим регулярный внутренний контроль эффективности системы управления процентным риском.

В течение отчетного периода система управления процентным риском не претерпела существенных изменений. Порядок оценки и управления процентным риском производится в соответствии с внутренним Положением «Об организации управления и контроля за процентным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК»».

Структура процентных активов/обязательств и средние процентные ставки по ним представлены в таблице ниже. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>26</b>	<b>0,15%</b>	<b>6</b>	<b>0,15%</b>
- в рублях	26	0,15%	6	0,15%
<b>Чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>2 270 994</b>	<b>8,62%</b>	<b>2 009 537</b>	<b>12,09%</b>
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>855 000</b>	<b>7,57%</b>	<b>640 000</b>	<b>7,55%</b>
- в рублях	855 000	7,57%	640 000	7,55%
<b>Выданные кредиты</b>	<b>952 736</b>	<b>13,76%</b>	<b>1 309 417</b>	<b>14,80%</b>
- в рублях	952 736	13,76%	1 309 417	14,80%
<b>Предоставленные кредитным организациям средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>	<b>463 258</b>	<b>3,35%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
- в долларах США	463 258	3,35%	0	0,00%

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2018 год*

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка
<b>Предоставленные юридическим лицам средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>60 120</b>	<b>1,32%</b>
- в долларах США	0	0,00%	60 120	1,32%
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>802 878</b>	<b>7,27%</b>	<b>396 675</b>	<b>8,13%</b>
- в рублях	449 225	8,73%	275 095	9,32%
- в долларах США	287 475	5,93%	75 923	6,65%
- в евро	66 178	3,17%	45 657	3,43%
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>2 510 067</b>	<b>4,00%</b>	<b>1 951 668</b>	<b>5,42%</b>
<b>Текущие (расчетные) счета клиентов</b>	<b>145 720</b>	<b>2,07%</b>	<b>134 696</b>	<b>2,14%</b>
- в рублях	142 463	2,11%	131 636	2,18%
- в долларах США	2 097	0,50%	2 168	0,50%
- в евро	1 160	0,10%	891	0,10%
<b>Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц</b>	<b>559 400</b>	<b>4,73%</b>	<b>510 650</b>	<b>4,76%</b>
- в рублях	559 400	4,73%	510 650	4,76%
<b>Вклады физических лиц</b>	<b>1 804 947</b>	<b>3,92%</b>	<b>1 306 322</b>	<b>6,02%</b>
- в рублях	932 439	6,61%	1 000 531	7,71%
- в долларах США	798 165	1,14%	240 545	0,59%
- в евро	74 343	0,06%	65 246	0,20%

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- расчета процентного риска с применением гээп-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 01.01.2019 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

На 01.01.2018 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.	761 712	106 987	264 654	292 176	386 945	210 798	68 578	35 501	42 272	40 926	30 616	13 018	4 920
в российских рублях	701 503	106 987	264 654	292 176	386 945	210 798	68 578	35 501	42 272	40 926	30 616	13 018	4 920
в долларах США	60 209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные обязательства, в т.ч.	779 445	369 357	189 699	384 629	182 314	129 727	0	0	0	0	0	0	0
в российских рублях	627 401	349 721	177 524	261 328	182 314	126 434	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	119 545	1 269	7 904	113 222	0	2 237	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	(17 733)	(262 370)	74 955	(92 453)	204 631	81 071	68 578	35 501	42 272	40 926	30 616	13 018	4 920

Анализ чувствительности чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению процентного риска, составленный на основе указанных позиций по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года может быть представлен следующим образом:

Показатель	на 01.01.2019 г.			на 01.01.2018 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.	3 109	(2 290)	8 001	(8 476)	(2 764)	(3 647)
возможное изменение чистого процентного дохода (финансового результата) Банка при уменьшении ставок на 400 б.п.	(3 109)	2 290	(8 001)	8 476	2 764	3 647
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при увеличении ставок на 200 б.п.	(6 632)	(15 938)	(9 299)	(19 815)	(21 712)	1 621
возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) при уменьшении ставок на 200 б.п.	6 632	15 938	9 299	19 815	21 712	(1 621)

Сигнальные значения и лимиты по капиталу в отношении процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года соблюдены.

В целях реализации эффективного управления процентным риском **устанавливаются лимиты**. Лимиты утверждаются Советом директоров Банка. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения органов управления Банка.

**Контроль** в системе управления процентным риском призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению процентным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

## 8.4 Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Порядок оценки и управления риском ликвидности производится в соответствии с внутренним Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в АО «УРАЛПРОМБАНК»». В течение отчетного периода система управления риском ликвидности не претерпела существенных изменений.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Банка по управлению рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;



- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

При управлении ликвидностью Банк использует следующие методы:

#### Метод коэффициентов

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2018 и 2017 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Нормативное значение ЦБ РФ	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	65,4%	271,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	397,0%	315,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	18,6%	28,8%

Расчет значений нормативов ликвидности дополняется анализом динамики и причин их изменения.

В целях своевременного реагирования на изменения показателей ликвидности в Банке утверждены внутренние предельные значения нормативов ликвидности.

#### Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

Отдел анализа рисков ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и обязательств. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.
- Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Далее проводится анализ избытка/дефицита ликвидности и требований/обязательства, повлиявших на их формирование, по результатам которого разрабатываются мероприятия по восстановлению равновесия.

#### Прогнозирование потоков денежных средств

Прогнозирование потоков денежных средств включает в себя две составляющие:

Текущий прогноз ликвидности. Ежедневно Казначейство проводит мониторинг позиции по мгновенной и текущей ликвидности, составляет платежную позицию Банка на текущий рабочий день, а также платежный календарь на следующую рабочую неделю. При необходимости Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Долгосрочный прогноз ликвидности. Составляется сотрудниками отдела анализа рисков не реже 1 раза в год на основании Прогноза производится расчет показателей избытка/дефицита ликвидности и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, осуществляется сравнение установленных Банком предельных значений с полученными значениями.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. Планом определяется коллегиальный орган Банка – Правление Банка – обеспечивающий принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности, устанавливаются мероприятия по управлению обязательствами и активами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- Организационном;

- Управление (трансформация) размещенными средствами – активами;
- Управление (трансформация) заемными средствами – обязательствами.

В основу Плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса. Критическими точками Плана являются суммарная потребность в денежных средствах и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки денежных средств.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление Банка, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. При этом деятельность членов Правления Банка направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и предоставление на согласование Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

При этом в порядке общей координации действий, должны осуществляться:

- разработка, предоставление на рассмотрение и утверждение Правлением Банка предложений и вариантов плана необходимых мероприятий;
- доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.

Банком предусмотрены основные мероприятия по управлению активами и пассивами в случае кризиса ликвидности. Возможность и целесообразность проведения мероприятий оперативно оцениваются каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации; наиболее эффективные из них использованы - с предварительным определением конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов перед Правлением Банка.

Сумма капитала, необходимая на покрытие риска ликвидности, рассчитывается как стоимость привлеченных средств для покрытия возникших дефицитов ликвидности на сроке до года и составляет на 01.01.2019 года 115 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 34 тыс. руб.) Сигнальные значения и лимиты по капиталу в отношении риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года соблюдены.

**Отчеты** о состоянии ликвидности Банка предоставляются уполномоченным лицам на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка. Порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности закреплен в Положении по ликвидности.

**Контроль** в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляемыми контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Отдел анализа рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В соответствии с внутренним Положением «Об организации управления и контроля за риском

концентрации в АО «УРАЛПРОМБАНК» в Банке предусмотрены процедуры по управлению различными видами концентрации риска ликвидности риска, в том числе:

- Доля крупнейшего кредитора (группы кредиторов) от всего объема обязательств Банка;
- Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности (доля вкладов от всего объема обязательств Банка).

Сигнальные значения и лимиты по риску концентрации в отношении риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года соблюдены.

В таблицах ниже представлена информация о распределении всех активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, отраженных в Бухгалтерском балансе. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основе предположения, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Банк оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2018 год*

На 01.01.2019 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	128 310	-	-	-	-	-	-	128 310
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 199	2 555	10 494	265	-	-	-	42 513
в т.ч. обязательные резервы	8 224	2 555	10 494	265	-	-	-	21 538
Средства в кредитных организациях	30 709	-	-	-	-	22 995	-	53 704
Чистая ссудная задолженность	1 396 483	52 220	378 645	311 154	141 674	-	45	2 280 221
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	806 625	-	-	-	-	-	-	806 625
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	1 699	-	-	-	-	1 699
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	240 722	-	240 722
Прочие активы	23 364	-	403	1 187	-	8 347	371	33 672
<b>Всего активов, в т.ч</b>	<b>2 414 690</b>	<b>54 775</b>	<b>391 241</b>	<b>312 606</b>	<b>141 674</b>	<b>272 064</b>	<b>416</b>	<b>3 587 466</b>
<b>Финансовых активов</b>	<b>2 413 008</b>	<b>54 775</b>	<b>389 139</b>	<b>312 606</b>	<b>141 674</b>	<b>23 107</b>	<b>119</b>	<b>3 334 427</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	926 533	337 842	1 182 345	29 926	490 005	-	-	2 966 651
в т.ч. Вклады физических лиц	539 530	287 342	1 182 345	29 926	5	-	-	2 039 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	578	-	-	-	-	578
Отложенное налоговое обязательство	-	-	2 466	-	-	-	-	2 466
Прочие обязательства	25 195	1 259	2 279	178	2 051	-	-	30 962
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	1 843	-	1 843
<b>Всего обязательств, в т.ч</b>	<b>951 728</b>	<b>339 101</b>	<b>1 187 668</b>	<b>30 104</b>	<b>492 056</b>	<b>1 843</b>	<b>0</b>	<b>3 002 500</b>
<b>Финансовых обязательств</b>	<b>943 340</b>	<b>338 725</b>	<b>1 184 333</b>	<b>30 104</b>	<b>492 056</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 988 558</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 01.01.2019 года</b>	<b>1 462 962</b>	<b>(284 326)</b>	<b>(796 427)</b>	<b>282 502</b>	<b>(350 382)</b>	<b>270 221</b>	<b>416</b>	<b>584 966</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция по состоянию на 01.01.2019 года</b>	<b>1 462 962</b>	<b>1 178 636</b>	<b>382 209</b>	<b>664 711</b>	<b>314 329</b>	<b>584 550</b>	<b>584 966</b>	

На 01.01.2018 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	161 052	-	-	-	-	-	-	161 052
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	141 154	3 045	4 472	1 113	-	-	-	149 784
в т.ч. обязательные резервы	8 374	3 045	4 472	1 113	-	-	-	17 004
Средства в кредитных организациях	105 400	-	-	-	-	19 066	-	124 466
Чистая ссудная задолженность	765 184	60 597	463 758	564 700	160 931	-	1 068	2 016 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	402 161	-	-	-	-	-	-	402 161
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	23 084	-	-	-	-	23 084
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	174 175	-	174 175
Прочие активы	23 523	155	1 107	1 673	-	9 733	2 231	38 422
<b>Всего активов, в т.ч</b>	<b>1 598 474</b>	<b>63 797</b>	<b>492 421</b>	<b>567 486</b>	<b>160 931</b>	<b>202 974</b>	<b>3 299</b>	<b>3 089 382</b>
<b>Финансовых активов</b>	<b>1 598 369</b>	<b>63 797</b>	<b>468 464</b>	<b>567 486</b>	<b>160 931</b>	<b>19 369</b>	<b>3 299</b>	<b>2 881 715</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	966 929	351 545	516 368	178 458	450 005	-	-	2 463 305
в т.ч. Вклады физических лиц	565 439	351 545	516 368	128 458	5	-	-	1 561 815
Обязательство по текущему налогу на прибыль	204	-	-	-	-	-	-	204
Отложенное налоговое обязательство	-	-	6 303	-	-	-	-	6 303
Прочие обязательства	24 294	1 333	1 697	1	-	1 903	-	29 228
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	3 656	-	3 656
<b>Всего обязательств, в т.ч</b>	<b>991 427</b>	<b>352 878</b>	<b>524 368</b>	<b>178 459</b>	<b>450 005</b>	<b>5 559</b>	<b>0</b>	<b>2 502 696</b>
<b>Финансовых обязательств</b>	<b>984 250</b>	<b>352 390</b>	<b>517 705</b>	<b>178 459</b>	<b>450 005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 482 809</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 01.01.2018 года</b>	<b>607 047</b>	<b>(289 081)</b>	<b>(31 947)</b>	<b>389 027</b>	<b>(289 074)</b>	<b>197 415</b>	<b>3 299</b>	<b>586 686</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция по состоянию на 01.01.2018 года</b>	<b>607 047</b>	<b>317 966</b>	<b>286 019</b>	<b>675 046</b>	<b>385 972</b>	<b>583 387</b>	<b>586 686</b>	

Следующие данные показывают недисконтированные потоки денежных по **финансовым обязательствам Банка**, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств.

На 01.01.2019 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	929 743	353 737	1 221 076	105 003	545 366	3 154 925	2 966 651
в т.ч. Вклады физических лиц	539 089	299 042	1 202 786	32 166	-	2 073 083	2 039 148
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	16 807	883	1 988	178	2 051	21 907	21 907
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>946 550</b>	<b>354 620</b>	<b>1 223 064</b>	<b>105 181</b>	<b>547 417</b>	<b>3 176 832</b>	<b>2 988 558</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>81 284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81 284</b>	

На 01.01.2018 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	973 197	368 112	558 567	261 686	510 951	2 672 513	2 463 305
в т.ч. Вклады физических лиц	569 522	364 495	540 587	132 284	10	1 606 898	1 561 815
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	17 321	845	1 337	1	-	19 504	19 504
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>990 518</b>	<b>368 957</b>	<b>559 904</b>	<b>261 687</b>	<b>510 951</b>	<b>2 691 828</b>	<b>2 482 809</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>145 798</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141 798</b>	

## 8.5 Операционный риск

**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. Внутренними и внешними причинами возникновения операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Порядок выявления, идентификации, оценки, учета и управления операционным риском производится в соответствии с «Положением об управлении операционным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК». Документ также устанавливает порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском.

**Выявление операционного риска** осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка. Выявление операционного риска осуществляется руководителями подразделений совместно с Отделом анализа рисков путем построения схем процессов и выделения в составе процессов действий сотрудников несущих существенный риск.

**Мониторинг операционного риска** осуществляется путем регулярного изучения индикаторов уровня операционного риска. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку Отделом анализа рисков. Перечень индикаторов уровня операционного риска, а также регламент мониторинга закреплены в Положении «Об управлении операционным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК».

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банка» рассчитываются требования к капиталу в отношении операционного риска. Расчет совокупной величины операционного риска, принятого Банком, в отчетном периоде производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Чистые процентные доходы	183 289	192 054	210 715	217 664
Чистые непроцентные доходы	135 076	116 280	89 602	94 846
<b>Доход</b>	<b>318 365</b>	<b>308 334</b>	<b>300 317</b>	<b>312 510</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3года, предшествующих дате расчета показателя	307 054	309 005
Показатель ОР (код 8942) (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3года, предшествующих дате расчета показателя*0,15)	46 058	46 351
<b>Операционный риск, покрываемый капиталом (ОР*12,5)</b>	<b>575 725</b>	<b>579 387</b>

Сигнальные значения и лимиты по капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года соблюдены.

Статистический анализ и прогноз возможных потерь операционного риска осуществляется Отделом анализа рисков на основании накопленных данных о событиях и потерях от событий операционного риска, содержащихся в аналитической базе данных. К оценке принимаются данные за отчетный период, при этом осуществляется консолидация возможных и состоявшихся потерь по выявленным событиям операционного риска в разрезе:

- 1) направлений деятельности Банка;
- 2) видов, категорий и источников событий операционного риска.

Оценка операционного риска в целом по Банку, в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов производится не реже одного раза в месяц и по мере необходимости (изменение структуры банка, введение новых подразделений, изменение продуктового и тарифного ряда по обслуживанию клиентов, внедрение новых программных продуктов и т.п.).

Основным методом **минимизации операционного риска** является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов/событий операционного риска. При этом особое внимание рекомендуется обращать на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Банк использует следующие методы минимизации (предотвращения) операционного риска:

- Для исключения риска концентрации полномочий должностных лиц в Банке реализуется система персональных лимитов (полномочий) должностных лиц и распределения полномочий по подразделениям, видам деятельности и финансовым инструментам.
- Для целей исключения рисков концентрации полномочий технологические цепочки осуществляемых операций разбиваются на части, по виду выполняемых функций.
- Риск ущерба от несоблюдения установленных полномочий минимизируется разграничением прав доступа к банковским программам и документам, связанным с совершением банковских операций, установление многоуровневого контроля осуществления банковских процедур, определением в доверенностях прав и сроков на совершение уполномоченным лицом от имени Банка конкретных видов операций и реализацией процедур контроля за использованием доверенностей.
- Риски ущерба от ошибок и/или мошеннических действий персонала, осуществления инсайдерских сделок, приводящих к нарушению прав клиентов/контрагентов, минимизируются разделением функций оформления сделки, принятия решения и бухгалтерского учета между сотрудниками, подчиняющимися различным руководителям. Контроль выполнения должностных обязанностей, установленных правил совершения сделок и оформления документов возлагается на систему внутреннего контроля Банка (сотрудники, осуществляющие дополнительный и последующий контроль; руководители структурных подразделений; Служба внутреннего аудита).
- Риск нарушения технологии персоналом, приводящий к нарушению прав клиентов/контрагентов и/или ущербу Банку, либо к задержке и соответствующему увеличению времени производственного цикла минимизируется качественным определением правил совершения операций/сделок, последовательности действий персонала, четким определением процедур принятия решений и осуществления операций/сделок и контролем за соблюдением технологии совершения операций/сделок. Описание технологии и правил осуществления операций/сделок и их контроля закрепляется в Положениях и инструкциях соответствующих структурных подразделений Банка, которые утверждаются Уполномоченным исполнительным органом. Руководители структурных подразделений несут ответственность за соблюдение установленных технологий совершения операций. Контроль осуществляется системой внутреннего контроля Банка. Все случаи технологических сбоев, приведшие к финансовым или иным потерям Банка, либо повлекшие задержки прохождения документов/платежей оформляются руководителями подразделений и предоставляются ими в Подразделение по управлению рисками посредством «Карточек нарушений», с указанием причин.
- Риски ошибок и сбоев в программном обеспечении и электронных системах коммуникации минимизируются внедрением процедур контроля за программным обеспечением,

электронными системами коммуникации и внедрением плана работ в аварийной ситуации (использования дублирующих систем).

- С целью контроля рисков, связанных с использованием электронных систем коммуникации в Банке действует «Политика информационной безопасности АО «УРАЛПРОМБАНК». Установление процедур и контроль их соблюдения возлагается на Отдел информационной безопасности.
- Риск внешней среды минимизируется разработкой Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности АО «УРАЛПРОМБАНК».

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться путем передачи риска или его части третьим лицам (например, путём аутсорсинга). Решение об использовании механизмов передачи риска принимается по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом Банк наряду с контролем за уровнем остаточного риска должен сохранять возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) достигается с помощью страхования. Положением об управлении операционным риском определены основные направления страхования:

- здания и иное имущество – от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- сотрудники Банка – от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- носители информации и сама информация – на случай утраты.

Основные направления **контроля за операционным риском** в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Отдел анализа рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска. Согласно Стратегии управления рисками и капиталом контроль является многоуровневым.

## **8.6 Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации, в частности, включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- процедуры по ограничению риска концентрации;
- порядок установления лимитов концентрации;
- методы контроля за соблюдением лимитов концентрации;
- отчетность по риску концентрации;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют Стратегии развития Банка, сложности совершаемых операций.

В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке устанавливается система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков,



отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц, секторов экономики и географических зон и т.д. Информация о видах концентрации значимых рисков приведена в соответствующих разделах по видам рисков.

Порядок оценки и управления риском концентрации производится в соответствии с внутренним Положением ««Об организации управления и контроля за риском концентрации в АО «УРАЛПРОМБАНК»». В течение отчетного периода система управления риском концентрации не претерпела существенных изменений. Сумма капитала, необходимая на покрытие риска концентрации рассчитывается в отношении кредитного риска (отраслевая концентрация, концентрация крупных заемщиков), и составляет на 01.01.2019 года 40 135 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 года – 44 373 тыс. руб.). Сигнальные значения и лимиты по капиталу в отношении риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года соблюдены.

К мероприятиям по снижению риска концентрации, в частности, относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
  - проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
  - снижение лимитов по риску концентрации;
  - использование дополнительного обеспечения;
  - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов по показателям, позволяющим выявлять риск концентрации, и осуществляется распределение лимита по направлениям деятельности и структурным подразделениям.

В Банке осуществляется как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

В рамках контроля за установленными лимитами по риску концентрации используется система «тревожных уровней», сигнализирующих о высокой степени использования лимита по риску концентрации:

- сигнальное значение;
- лимит.

Банком устанавливается соответствующий набор возможных корректирующих мероприятий, вводимых в действие при достижении порогового (сигнального) значения лимита по риску концентрации.

## **9. Информация об управлении капиталом**

### **9.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком**

Банк создает систему управления рисками и капиталом в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Основная цель ВПОДК – обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе.

Система управления рисками и капиталом в первую очередь, должна позволять Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- определять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема необходимого на их покрытия капитала;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- интегрировать процедуры ВПОДК в систему стратегического планирования.

Кроме того, основными целями и задачами системы управления рисками и капиталом, как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля;
- сохранение финансовой устойчивости Банка при расширении продуктового ряда (внедрения более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
- создание системы управления рисками и капиталом, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка с целью защиты интересов его акционеров, клиентов и инвесторов;
- оптимизация соотношения уровня принимаемых рисков, размера капитала и финансового результата Банка с учетом стратегии развития Банка;
- определение основных принципов, подходов и методов управления рисками, распределения полномочий по управлению и контролю за рисками;
- информационное обеспечение заинтересованных лиц о видах, об уровне принятых Банком рисков, методологии их идентификации, оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- рост доверия инвесторов, вкладчиков, клиентов за счет создания в Банке прозрачной системы управления банковскими рисками;
- эффективное встраивание системы управления рисками и капиталом в общую структуру управления активами и пассивами Банка, а также в систему корпоративного управления Банком.

Процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке в рамках ВПОДК включают следующие этапы:

*1. Планирование капитала. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.*

Планирование уровня капитала, структуры капитала и источников его формирования, уровня достаточности капитала осуществляется в рамках ежегодного бизнес-планирования исходя из фазы цикла деловой активности, прогнозируемой на период планирования. С целью осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банком также утверждаются плановые (целевые) уровни рисков и плановая (целевая) структура рисков. Под структурой рисков понимается перечень значимых рисков и соотношение (иерархия) их объемов, а также структура каждого значимого риска (состав и соотношение объемов подвидов риска). При определении плановых (целевых) уровней рисков для всех значимых рисков, оцениваемых количественно, учитываются результаты стресс-тестирования.

*2. Осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков и совокупного объема капитала.*

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного необходимого капитала Банком устанавливаются:

- методы определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;
- методы определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Методология и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков и требований к капиталу утверждены на основании предложений Отдела анализа рисков отдельным решением Совета директоров Банка, являющимся неотъемлемой частью Стратегии.

Процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков в целях определения требований к капиталу проводит Отдел анализа рисков на постоянной основе в рамках отчетов по значимым рискам.

### *3. Установление лимитов по капиталу*

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.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк применяет процедуры распределения капитала по видам рисков через систему лимитов (далее лимиты по капиталу).

Капитал распределяется не полностью, чтобы Банк располагал резервом (буфером) по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка кроме учтенных при установлении лимитов.

Лимиты устанавливаются по значимым рискам с учетом установленной склонности к риску и результатов стресс-тестирования на основании заключения Отдела анализа рисков и утверждаются Советом директоров Банка.

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). В Банке устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий при приближении к сигнальному значению.

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.

### *4. Оценка уровня достаточности капитала*

В целях оценки достаточности капитала Банк на постоянной основе осуществляет процедуру соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала (регулятивного капитала), в результате которой определяется сумма превышения (недостатка) имеющегося капитала над совокупным объемом необходимого капитала, а также контроль соблюдения обязательных нормативов. Указанная процедура осуществляется Отделом анализа рисков в рамках формирования отчетов по значимым рискам.

Банком также осуществляется соотнесение плановых уровней капитала и рисков, плановой структуры капитала и рисков, плановой достаточности капитала с их фактическими значениями.

## **9.2 Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом**

В течение 2018 года политика Банка по управлению капиталом не претерпела существенных изменений, при этом в целях оценки уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала были пересмотрены подходы для оценки суммы, необходимой для покрытия риска концентрации,

риска ликвидности, а также пересмотрены процедуры проведения стресс-тестирования значимых рисков, конкретизированы процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков и требований к капиталу. В связи с этим Советом директоров Банка с 29 декабря 2018 года (протокол №45 от 28.12.2018 года) были утверждены изменения в соответствующие внутренние документы Банка, установлены плановые значения капитала и значимых рисков, утверждены сигнальные значения и лимиты на покрытие значимых рисков, показатели склонности к риску.

В 2018 году с учетом осуществления текущей деятельности, а также в связи с перераспределением размещаемых ресурсов по типам активов были пересмотрены лимиты и сигнальные значения на покрытие значимых рисков, в частности, суммы выделенного капитала (лимит) по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с 01.01.2018 года изменились в отношении следующих значимых рисков:

- кредитный риск – уменьшение на 19,9%;
- рыночный риск – увеличение на 80,4%;
- риск ликвидности – уменьшение на 37,5%;
- процентный риск – уменьшение на 33,3%.

Изменения во внутрибанковские нормативные документы в области применяемой Банком стратегии управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, внесены в течение отчетного периода в целях оптимизации, улучшения и приведения в соответствие условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

### 9.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России. Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение обязательных нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах банков» № 180-И (далее – Инструкция №180-И).

	Нормативное значение	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Минимум 4,5%	15,9%	16,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Минимум 6,0%	15,9%	16,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Минимум 8,0%	33,2%	33,8%

На внутримесячные даты значения нормативов достаточности капитала также стабильно выше установленного минимума.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом установленных Инструкцией №180-И следующих надбавок:

	Минимально допустимое числовое значение надбавки	
	01.01.2019	01.01.2018
Поддержание достаточности капитала	1,875%	1,250%
Антициклическая	0%	0%

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок по состоянию на 01.01.2019 года составляет 9,936% (по состоянию на 01.01.2018 года – 10,9144%) и превышает сумму установленных минимально допустимых значений надбавок.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственными средствами (капиталом), отнесенных в 2018 году на уменьшение капитала Банка не осуществлялось.

## 9.4 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного периода

В соответствии с Протоколом №1 от 26.04.2018 года решением Общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 580 тыс. руб. по привилегированным акциям, что составило 0,725 руб. на одну привилегированную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2018 году (за 2016 год полностью выплачены в 2017 году в размере 780 тыс. руб.) По обыкновенным акциям дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## 10. Информация по сегментам деятельности Банка

В связи с тем, что ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности.

## 11. 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.

01.01.2019

	<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		
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	50	0	100 389	100 439
Резерв на возможные потери	(1)	0	(3 901)	(3 902)
Чистая ссудная задолженность	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>96 488</b>	<b>96 537</b>
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	0	0	1 195	1 195
Резервы на возможные потери	0	0	(47)	(47)
Чистые прочие активы	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 148</b>	<b>1 148</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	873 678	866 899	761 651	1 635 329
в т.ч. субординированный займ	0	0	490 000	490 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	922	922

	<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		
Прочие обязательства	957	890	2 096	3 053
<i>в т.ч. начисленные проценты по средствам клиентов</i>	931	864	2 089	3 020
<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.

Прочие активы представляют собой требования по начисленным процентам по ссудной задолженности.

В течение отчетного года в качестве кредитов ключевому управленческому персоналу выдано 162 тыс. рублей, погашено 455 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 г. обеспечения, предоставленного по кредитам ключевого управленческого персонала нет.

В течение отчетного периода прочим связанным с Банком лицам в качестве кредитов выдано 30 450 тыс. рублей, погашено 152 799 тыс. руб. 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.

В отчетном год Банком был привлечен субординированный займ в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет; гашения имеющихся субординированных займов не осуществлялись.

01.01.2018

	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	343	0	31 543	31 886
Резерв на возможные потери	(10)	0	(520)	(530)
Чистая ссудная задолженность	333	0	31 023	31 356
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 070	3 070	219	3 289
<i>в т.ч. начисленные проценты</i>	0	0	196	196
Резервы на возможные потери	0	0	(2)	(2)
Чистые прочие активы	3 070	3 070	217	3 287
<b>Всего активов</b>	<b>3 403</b>	<b>3 070</b>	<b>31 240</b>	<b>34 643</b>
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	198 766	191 710	859 279	1 058 045
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	0	0	450 000	450 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	67	67
Прочие обязательства	431	363	1 913	2 344
<i>в т.ч. начисленные проценты по средствам клиентов</i>	416	348	1 894	2 310
<b>Всего обязательств</b>	<b>199 197</b>	<b>192 073</b>	<b>861 259</b>	<b>1 060 456</b>

	<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		
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	5 700	5 700
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 700</b>	<b>5 700</b>

Просроченная ссудная задолженность связанных с Банком сторон отсутствует.

Прочие активы представляют собой требования по арендным обязательствам, начисленным процентам по кредитам и прочие комиссии.

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма обеспечения по кредитам, предоставленного прочими связанными сторонами, составляет 44 191 тыс.руб., сумма поручительств - 75 583 тыс. руб.

За 2018 год

	<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	17	0	20 666	20 683
Процентные расходы	(6 708)	(6 362)	(35 686)	(42 394)
Комиссионные доходы	617	607	1 656	2 273
Прочие операционные доходы	41	35	309	350
Операционные расходы	(36 520)	(35 498)	(24 577)	(61 097)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	572	570	580	1 152
<b>Чистые доходы (расходы), итого</b>	<b>(41 981)</b>	<b>(40 648)</b>	<b>(37 052)</b>	<b>(79 033)</b>

Операционные расходы понесенные Банком в результате отношений с ключевым управленческим персоналом (в том числе с лицами под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк) – расходы по аренде и служебные командировки, с другими связанными сторонами – арендные платежи и прочие услуги (транспортные, охранные).

За 2017 год

	<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	92	0	1 736	1 828
Процентные расходы	(13 854)	(12 019)	(38 991)	(52 845)
Комиссионные доходы	695	680	1 429	2 124
Прочие операционные доходы	74	74	72	146
Операционные расходы	(36 464)	(35 648)	(14 669)	(51 133)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	926	915	185	1 111
<b>Чистые доходы (расходы), итого</b>	<b>(48 531)</b>	<b>(45 998)</b>	<b>(50 238)</b>	<b>(98 769)</b>

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2018 году составили 13 242 тыс. руб. (в 2017 году – 13 698 тыс. руб.).

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, выплаты на основе акций и прочие долгосрочные вознаграждения в 2018 и 2017 году не выплачивались.



## 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам и выплатах на основе долевых инструментов

Банк не реализует программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и другие долгосрочные выплаты.

Соглашения о выплатах на основе акций отсутствуют.

## 13. Объединение бизнесов, произошедшее в отчетном периоде

В отчетном периоде объединение бизнесов не осуществлялось.

## 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»».

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Базовая прибыль (убыток) отчетного периода определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль после налогообложения, тыс.руб	11 259	(40 999)
Дивиденды по привилегированным акциям, начисленные за период	580	780
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка	5 811 810	5 811 810
<b>Базовая прибыль на акцию, руб/акция</b>	<b>1,84</b>	<b>(7,19)</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«18» \_\_марта\_\_ 2019 года



Парфентьев М.Н.

Коган Н.В.

Годовая отчетность утверждена общим собранием акционеров АО «УРАЛПРОМБАНК»

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года.