

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «УРАЛПРОМБАНК»
за 2017 год

Оглавление

1.	Общие положения	43
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	44
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	44
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	44
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли	46
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	46
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	47
3.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	51
3.3.	Информация о произведенных с целью предоставления сопоставимых данных корректировках	51
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	51
3.5.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	52
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	53
3.9.	Величина прибыли (убытка) на акцию	53
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	54
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	54
4.2.	Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	54
4.3.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55
4.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57
4.4.1.	Основные средства	58
4.4.2.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	58
4.4.3.	Нематериальные активы	59
4.4.4.	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	59
4.4.5.	Материальные запасы	60
4.4.6.	Переоценка основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	60
4.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
4.6.	Прочие активы	60
4.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
4.8.	Прочие обязательства	62
4.9.	Средства акционеров (уставный капитал)	63
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	64
5.1.	Резервы на возможные потери	64
5.2.	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	64
5.3.	Комиссионные доходы и расходы	64
5.4.	Прочие операционные доходы	64
5.5.	Операционные расходы	65
5.6.	Возмещение (расход) по налогам	65
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	66
6.1.	Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком	66
6.2.	Информация об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по	

сравнению с предыдущим периодом	67
6.3 Источники капитала Банка.	68
6.4 Информация о выполнении Банком требований к капиталу	69
6.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода	69
6.6 Обесценение активов.....	69
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	69
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	70
9. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	70
9.1 Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом	70
9.2 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк	71
9.3 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	72
9.4 Процедуры управления рисками и методы их оценки.....	73
9.5 Политика в области снижения рисков.....	75
9.6 Требования к капиталу и основные концентрации банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	75
9.7 Информация в отношении каждого значимого вида рисков.....	75
9.7.1 Кредитный риск	75
9.7.2 Рыночный риск	83
9.7.3 Процентный риск.....	86
9.7.4 Операционный риск	88
9.7.5 Риск концентрации	90
9.7.6 Риск ликвидности	91
10. Информация о сделках по уступке прав требований	95
10.1. Информация о политике и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	95
10.2 Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.....	95
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	97
12. Операции со связанными с Банком сторонами	97
13. Информация о системе оплаты труда.....	99
13.1 Общие сведения о действующей системе оплаты труда.....	99
13.2 Система оплаты труда отдельных категорий работников	100
13.3 Информация о произведенных в отчетном периоде выплатах.....	102
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	103

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» (далее – «Банк») за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») за 2017 год (сравнительная информация за 2016 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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).

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 2017 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 2018 года у Банка 3

дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла (по состоянию на 01.01.2017 года – 3 дополнительных офиса и 2 операционные кассы вне кассового узла).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 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	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
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 2017 году изменений в составе акционеров Банка не происходило.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Собственные средства (Капитал) Банка	1 024 365	1 033 845
Прибыль (убыток) после налогообложения	(40 999)	12 130
Совокупные активы	3 089 382	3 447 046
в т.ч. чистая ссудная задолженность	2 016 238	2 406 270
Совокупные обязательства	2 502 696	2 815 019
в т.ч. привлеченные средства	2 463 305	2 755 754

Наибольшее влияние на формирование результата деятельности Банка по итогам 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование, включая межбанковские кредиты, вкладные и расчетно-кассовые операции.

Основную часть полученных доходов Банка по итогам 2017 года составили процентные доходы – 74,42%; комиссионные доходы – 19,95%.

В структуре расходов преобладающая роль у операционных расходов – 51,36%, доля процентных расходов составила 24,41%. Одной из основных финансовых целей Банка в отчетном году являлась оптимизация операционных расходов. В перспективе Банк планирует продолжить работу в данном направлении.

Показатели деятельности Банка в разрезе основных видов деятельности

Кредитование клиентов.

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты кредитным организациям	0	625 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 315 224	1 163 745
Кредиты физическим лицам	362 201	413 833
	2017 г.	2016 г.
Выдано юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 399 768	2 924 358
Выдано физическим лицам	211 039	163 854

В 2017 году Банк активно размещал свободные денежные средства на рынке межбанковского кредитования.

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям вырос на 13,02%. Объем задолженности физических лиц сократился на 12,48%.

Кредитование малого и среднего бизнеса остается приоритетным направлением кредитования. В сегменте физических лиц Банк намерен развивать ипотечное кредитование, а также программы рефинансирования ипотечных кредитов, ставшие актуальными ввиду снижения ключевой ставки Банка России, а соответственно и процентных ставок по кредитным продуктам.

Расчетно-кассовое обслуживание. Средства клиентов.

	01.01.2018	01.01.2017
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	420 482	426 317
Депозиты юридических лиц	10 650	23 000
Средства физических лиц на текущих счетах	185 733	198 036
Вклады физических лиц до востребования	144 982	24 863
Срочные вклады физических лиц	1 161 350	1 604 559

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.

Дистанционное обслуживание клиентов, банковские карты.

По состоянию на 1 января 2018 года количество действующих банковских карт международной платежной системы VISA, выпущенных Банком, составило 39 146 штук (на 01.01.2017 – 21 062 карт). В отчетном году Банк также начал выпускать карты Российской платежной системы «МИР».

Функционирует 23 банкомата АО «УРАЛПРОМБАНК». Действуют 184 банкомата 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:

- АО «УРАЛПРОМБАНК» стал двухсотым банком, перешедшим на использование «Рутокен ЭЦП 2.0» в системе дистанционного банковского обслуживания. «Рутокен ЭЦП 2.0» соответствует новым законодательным стандартам электронной подписи и обеспечивает высокий уровень безопасности при дистанционном управлении финансами. Оптимальное сочетание цены и качества, поддержка криптографического ПО различных производителей делают «Рутокен ЭЦП 2.0» востребованным в проектах банка;
- разработан и запущен сервис дистанционного обслуживания «Интернет Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также мобильное приложение UPB-guard, позволяющее удаленно подписывать документы, созданные в Клиент-Банке.
- выполнены обновления и доработка мобильного приложения системы «Интернет-Банк» для физических лиц для основных используемых операционных систем IOS и Android. За год подготовлено и опубликовано 13 обновлений;
- выполнены обновления и доработка мобильного приложения UPBkeyGEN для смартфонов, позволяющее генерировать одноразовые пароли для подтверждения проводимых операций в системе «Интернет-Банк»;
- реализован проект автоматизации сбора платежей на устройствах самообслуживания Банка в пользу УФССП по Челябинской области (установлено 11 устройств) и МФЦ «Мои Документы» (11 устройств).

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 2016 года, состоявшемся 25.04.2017 года было принято решение распределить прибыль за 2016 год в сумме 12 129 632 рублей 12 копеек следующим образом:

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда – 780 000 рублей;
- сформировать нераспределенную сумму прибыли отчетного года в размере 11 349 632 рублей 12 копеек.

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 27.02.2017 № 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 Банка¹.

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.

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 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. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Учетной Политикой Банка, Методикой Банка по определению справедливой стоимости активов, Методикой Банка по определению справедливой стоимости

¹ Учетная политика АО «УРАЛПРОМБАНК» на 2017 год утверждена Приказом №420 от 30.12.2016

активов (недвижимого имущества, транспортных средств, машин и оборудования, прочего имущества) АО «УРАЛПРОМБАНК», нормативными актами Банка России 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.

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

11. Имущественная обособленность.

Учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

12. Непротиворечивость.

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

13. Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов Банка. Рабочий План счетов содержит балансовые счета первого и второго порядка, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

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.

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

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

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. 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 стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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 (определяется с учетом применения неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ)).

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».

Обязательства Банка

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.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

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 определяется с учетом применения неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ)).

Создание резервов.

Банк создает резервы на возможные потери:

1. на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (Положение Банка России от 28.06.2017 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 20.03.2006 г. № 283-П, Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери в АО «УРАЛПРОМБАНК» (с изменениями).

Учет доходов и расходов Банка

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, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала Банк признает - квартал.

Периодичность получения доходов от передачи имущества, в текущую аренду, лизинг, доверительное управление, абонентской платы, суммы страховых взносов, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи устанавливается соответствующими договорами и Учетной Политикой Банка.

Условия признания доходов

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.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее — проблемное).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

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

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.

Условия признания расходов

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.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с указанной выше даты.

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

Срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств

В качестве ожидаемого срока обращения используются договорные сроки.

По векселям со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее такой-то даты» ожидаемый срок обращения векселя исчисляется как срок, оставшийся до «не ранее такой-то даты» плюс один год.

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

При составлении формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» данные за соответствующий период прошлого года приведены с учетом изменений в порядке составления отчетности, введенными в действие с 1 января 2017 года:

- символ 47602 «Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи» в сумме 3 123 тыс.руб. перенесен из строки «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» в строку «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности»

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

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации с учетом существующих намерений, прибыльности операций, имеющихся в наличии финансовых ресурсов и воздействия текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Банк принимает ряд допущений в оценках на конец отчетного года, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание 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 № 283-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.

Стоимость финансовых инструментов

Справедливой стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на использование Банком при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов всей имеющейся рыночной информации, полученная оценка не всегда точно отражает стоимость, за которую финансовый инструмент 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-У².

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2018 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2018 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 1 356 290 тыс. рублей
- перенос остатков по счетам учета расходов в сумме 1 393 067 тыс. рублей

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- расходы от уменьшения стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по результатам проведенной оценки – 9 133 тыс. руб.;
- доходы от увеличения стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по результатам проведенной оценки – 1 575 тыс. руб.;
- расходы, связанные с досозданием резервов на возможные потери по ссудам – 18 284 тыс. руб. (из них 212 тыс. руб. по начисленным процентам);
- доходы в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 684 тыс. руб.;
- прочие расходы в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 516 тыс. руб.
- расходы по налогу на прибыль по процентным доходам по ценным бумагам – 204 тыс. руб.;
- отражение переплаты по налогу на прибыль – 21 650 тыс. руб.;
- доначисление платежа по налогу на землю – 3 тыс. руб.;
- корректировки по налогу на имущество, связанные с отражением результатов переоценки в период СПОД: уменьшение расходов на сумму 9 тыс. руб.
- уменьшение балансовой стоимости основных средств по результатам проведенной переоценки – 6 811 тыс. руб. (из них 6 811 тыс. руб. – уменьшение стоимости, относимое на капитал)

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

- уменьшение износа по переоценке основных средств – 1 273 тыс. руб.
- увеличение отложенного налогового обязательства по вычитаемым временным разницам по операциям с ценными бумагами, результат по которым относится на капитал - 188 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам по операциям с основными средствами, результат по которым относится на капитал – 1 108 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 2017 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 2018 год (Приказ № 341 от 29.12.2017г.), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В Учетную политику по бухгалтерскому учету существенных изменений, влияющих на принципы учета, не внесено. Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

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.

3.9. Величина прибыли (убытка) на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с Методическими рекомендациями «По раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

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.

	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль после налогообложения, тыс.руб	(40 999)	12 130
Дивиденды по привилегированным акциям, начисленные за период	780	880
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка	5 811 810	5 811 810
Базовая прибыль на акцию, руб/акция	(7,19)	1,94

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	161 052	172 905
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	132 780	69 557
Средства в кредитных организациях:	124 466	201 061
- Российской Федерации	124 466	201 061
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	418 298	443 523

Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях:

	2017 г.	2016 г.
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях на начало отчетного периода	0	0
Отчисления в резерв в течение года	490	1 420
Восстановление резерва	(490)	(1 420)
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях на конец отчетного периода	0	0

4.2 Ссудная и приравненная к ссудной задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты в Банке России	640 000	487 000
Межбанковские кредиты	0	625 000
Кредиты юридическим лицам	1 314 695	1 141 605
Предоставленные юридическим лицам средства по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60 120	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	529	22 140
Кредиты, предоставленные физическим лицам	362 201	413 833
Активы, проданные с отсрочкой платежа (физическим лицам)	8 280	7 600
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности	(369 587)	(290 908)
Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	2 016 238	2 406 270

На 01 января 2018 г. основная доля задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (80,35%) приходится на заемщиков, место нахождения которых – Челябинская область (на 01.01.2017 – 91,35%). В разрезе физических лиц этот показатель выше и составляет 98,93% (на 01.01.2017 – 92,62%)

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность по отраслям экономики:

	01.01.2018	01.01.2017
Межбанковские кредиты и депозиты	640 000	1 112 000
Физические лица	370 481	421 433
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	1 375 344	1 163 745
Лизинг	558 194	374 998
Финансовое посредничество	60 250	10 937
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	115 420	119 551
- в т.ч. на завершение расчетов	26 033	24 758
Деятельность гостиниц и ресторанов	198 299	177 000
- в т.ч. на завершение расчетов	989	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	232 507	275 372
- в т.ч. на завершение расчетов	75	0
Строительство	31 788	42 160
Транспорт и связь	11 272	0
- в т.ч. на завершение расчетов	472	0
Обрабатывающие производства	158 476	154 399
- в т.ч. на завершение расчетов	17 142	4 852
Сельское хозяйство	8 351	9 328
Прочие отрасли	788	0
Резерв на возможные потери	(369 587)	(290 908)
Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	2 016 238	2 406 270

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

	01.01.2018	01.01.2017
Жилищные (кроме ипотечных)	3 809	0
Ипотечные	180 253	210 333
Автокредит	14 497	22 439
Прочие	163 642	181 061
Активы, проданные с отсрочкой платежа (физическим лицам)	8 280	7 600
Резерв на возможные потери	(112 437)	(119 716)
Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность физических лиц	258 044	301 717

Распределение ссудной и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения приведено в пункте 9.7.5. «Риск ликвидности».

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

	2017 г.	2016 г.
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на начало отчетного периода	290 908	266 141
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	80 710	26 721
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	(2 031)	(1 954)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на конец отчетного периода	369 587	290 908

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

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.

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. Исходными данными 1-го уровня Банком признаются котировки на организованных торгах Московской биржи. Для еврооблигаций данными 1-го уровня признается лучшая заявка на покупку, определяемая брокером, через которого приобретались данные ценные бумаги, на 21:00 по московскому времени.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости финансовых активов – это котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные. Исходными данными 2-го уровня Банком признаются котировки на страницах агентств «Bloomberg» и/или «Thomson Reuters».

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. Исходными данными 3-го уровня Банком признаются экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09.11.2010г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты справедливая стоимость финансовых активов определялась только на основании данных 1-го и 2-го уровня.

В течение 2017 года Банк не изменял методов оценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	01.01.2018	01.01.2017
Российские государственные облигации	47 562	50 776
Облигации Банка России	10 107	0
Корпоративные облигации резидентов	152 977	126 413
Облигации кредитных организаций-резидентов	64 450	71 165
Корпоративные облигации нерезидентов	121 579	71 062
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Итого долговых ценных бумаг	396 675	319 416
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	481	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	5 005	1 984
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Итого долевых ценных бумаг	5 486	1 984
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	402 161	321 400

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

	01.01.2018	01.01.2017
Российские государственные облигации	47 562	50 776
Облигации Банка России	10 107	0
Облигации кредитных организаций-резидентов	64 450	71 165
Прочие корпоративные облигации, в том числе:	274 556	197 475
финансовое посредничество	67 937	45 873
предприятий нефтегазовой промышленности	54 569	49 775
предприятий металлургической промышленности	20 541	15 596
предприятий торговли	10 290	3 834
транспортных предприятий	35 835	17 435
предприятий лизинга	14 126	10 339
предприятий машиностроения, включая авиастроение	24 635	7 899
предприятий связи	23 927	31 290
предприятий электроэнергетики	7 202	8 293
прочие отрасли	15 494	7 141
Итого облигации	396 675	319 416

	01.01.2018	01.01.2017
Акции кредитных организаций:	481	0
Акции прочих организаций:	5 005	1 984
предприятий нефтегазовой промышленности	2 034	983
предприятий торговли	234	0
транспортных предприятий	139	0
предприятий машиностроения	80	55
предприятий энергетической промышленности	22	16
предприятий связи	1 594	588
прочие отрасли	902	342
Итого долевые ценные бумаги (акции)	5 486	1 984
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	402 161	321 400

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

	01.01.2018	01.01.2017
Российская Федерация	280 582	250 338
Страны организации экономического сотрудничества и развития	121 579	71 062
Итого	402 161	321 400

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

	01.01.2018	01.01.2017
Менее 1 месяца	4 928	0
От 1 до 3 месяцев	23 630	522
От 3 до 12 месяцев	44 110	62 301
От 1 года до 3-х лет	82 534	105 505
Свыше 3-х лет	241 473	151 088
Итого	396 675	319 416

По состоянию на 01 января 2018 года (на 01 января 2017 г) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания нет.

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".

На 01 января 2018 года (на 01 января 2017 года) Банк не имеет ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	136 763	143 916
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	103 416	94 762
Нематериальные активы	6 488	3 363
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	393	391
Материальные запасы	4 258	4 558
Амортизация	(77 049)	(71 263)
Резерв на возможные потери	(94)	(66)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 175	175 661

По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты:

- Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет;
- Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения нет;
- Отсутствуют договорные обязательства по приобретению Банком основных средств.

4.4.1 Основные средства

Ниже представлено движение по статье «Основные средства»:

2017 г.					
	Здание	Офисное и банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	56 520	12 943	3 632	271	73 366
Остаток на 1 января 2017 года	68 980	66 017	8 395	524	143 916
Поступления	-	475	-	-	475
Выбытие	-	(817)	-	-	(817)
Переоценка/Уценка	(6 811)	-	-	-	(6 811)
Остаток на 1 января 2018 года	62 169	65 675	8 395	524	136 763
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(12 460)	(53 074)	(4 763)	(253)	(70 550)
Начисленная амортизация	(1 155)	(4 796)	(1 178)	(76)	(7 205)
Выбытие	-	817	-	-	817
Переоценка/Уценка	1 273	-	-	-	1 273
Остаток на 1 января 2018 года	(12 342)	(57 053)	(5 941)	(329)	(75 665)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	49 827	8 622	2 454	195	61 098

2016 г.					
	Здание	Офисное и банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	48 381	13 554	3 946	386	66 267
Остаток на 1 января 2016 года	58 928	65 072	7 515	567	132 082
Поступления	6 048	4 521	880	0	11 449
Выбытие	-	(3 576)	-	(43)	(3 619)
Переоценка/Уценка	4 004	-	-	-	4 004
Остаток на 1 января 2017 года	68 980	66 017	8 395	524	143 916
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	(10 547)	(51 518)	(3 569)	(181)	(65 815)
Начисленная амортизация	(1 066)	(5 071)	(1 194)	(83)	(7 414)
Выбытие	-	3 515	-	11	3 526
Переоценка/Уценка	(847)	-	-	-	(847)
Остаток на 1 января 2017 года	(12 460)	(53 074)	(4 763)	(253)	(70 550)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	56 520	12 943	3 632	271	73 366

4.4.2 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	77 374	84 155
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	12 170	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	13 872	10 607
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	-	-
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	103 416	94 762

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	74 061	3 646	77 707
Поступления за период (Переклассификация из внеоборотных запасов)	19 022	6 491	25 513
Переоценка/Уценка	(7 156)	470	(6 686)
Переклассификация во внеоборотные запасы с целью реализации (Выбытие)	(1 772)	-	(1 772)
Остаток на 1 января 2017 года	84 155	10 607	94 762
Поступления за период, в т.ч. переклассификация из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18 475	5 124	23 599
Переоценка/Уценка	(7 583)	(1 859)	(9 442)
Выбытие	(5 503)	-	(5 503)
Остаток на 1 января 2018 года	89 544	13 872	103 416

4.4.3 Нематериальные активы

	01.01.2018	01.01.2017
Нематериальные активы	6 488	3 363
Амортизация	(1 384)	(713)
Итого нематериальные активы	5 104	2 650

В течение отчетного года произошло признание нематериальных активов в сумме 3 379 тыс.рублей, выбыло нематериальных активов – 254 тыс.рублей (2016 год: поступление – 2 341 тыс.рублей, выбытие – 249 тыс.рублей).

4.4.4 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов

	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	188	188
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	205	203
Резерв на возможные потери	(94)	(66)
Итого	299	325

Изменение резерва на возможные потери от вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов отражено в таблице:

	2017 г.	2016 г.
Резерв на возможные потери от вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов на начало отчетного периода	66	599
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	28	(533)
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов, списанные как безнадежные	-	-
Резерв на возможные потери от вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов на конец отчетного периода	94	66

4.4.5 Материальные запасы

	01.01.2018	01.01.2017
Запасные части	606	562
Материалы	1 886	2 368
Инвентарь и принадлежности	1 766	1 628
Резервы на возможные потери	(0)	(0)
Итого материальные запасы	4 258	4 558

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

4.4.6 Переоценка основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В отчетном году для определения справедливой стоимости основных средств (зданий), а также 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 2016г. В предшествующий период Банк прибегал к привлечению независимых оценщиков.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наименование оценочной компании	АО «УРАЛПРОМБАНК»	ООО «УБА»
Номер и дата договора оценки/заключения	Заключение №259 от 12.01.2018 г.	№ 02-ОЦ-223/2016 от 05.12.2016
Оценщик(и)	Попов Игорь Владимирович, специалист Отдела по работе с залогами, просроченной задолженностью и непрофильными активами	Букреева Е.А. - Член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» (Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г.)

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.

4.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость	-	9 513
Земля	-	5 078
Резервы на возможные потери	(0)	(0)
Итого внеоборотные запасы	0	14 591

В течение отчетного года долгосрочные активы для продажи были переклассифицированы в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности на основании профессионального суждения от 15.03.2017г.

4.6 Прочие активы

Объём, 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:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	7 999	2 405
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	138	29 856
Начисленные комиссии	2 282	3 038
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 760	0
Начисленные проценты	42 990	40 846
Расчеты по аренде	2 260	3 212
Требование по оплате предоставленного программного обеспечения	1 673	2 055
Права требования участника долевого строительства	7 864	4 156
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 089	2 073
Прочее	2 069	2 645
Резерв на возможные потери	(44 204)	(32 995)
Итого финансовые активы	30 920	57 291
Нефинансовые активы		
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль) и уплаченный НДС	1 225	1 110
Предоплата по товарам и услугам	4 967	7 189
Расходы будущих периодов	1 211	1 138
Монеты из драгоценных металлов	101	117
Прочее	33	47
Резерв на возможные потери	(35)	(124)
Итого нефинансовые активы	7 502	9 477
Итого прочие активы	38 422	66 768

Прочие активы в разрезе видов валют представлены в пункте 9.7.2 «Рыночный риск».
Прочие активы по срокам до погашения представлены в пункте 9.7.5 «Риск ликвидности».

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

	01.01.2018	01.01.2017
Комиссии за предоставленные банковские гарантии	0	472
Требование по оплате предоставленного программного обеспечения	1 673	2 055
Резерв на возможные потери	(0)	(14)
Чистая долгосрочная дебиторская задолженность	1 673	2 513

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

	2017 г.		
	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало отчетного периода	32 995	124	33 119
Перенос между счетами по учету резервов	-	-	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	12 432	(89)	12 343
Прочие активы, списанные как безнадежные	(1 223)	-	(1 223)
Резерв на возможные потери по прочим активам на конец отчетного периода	44 204	35	44 239

	2016 г.		
	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало отчетного периода	27 241	653	27 894
Перенос между счетами по учету резервов	832	-	832
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	5 248	(529)	4 719
Прочие активы, списанные как безнадежные	(326)	-	(326)
Резерв на возможные потери по прочим активам на конец отчетного периода	32 995	124	33 119

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные организации	1 720	8 473
Текущие/расчетные счета	1 720	8 473
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
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	929 412	890 844
Текущие/расчетные счета	418 762	417 844
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Срочные депозиты	510 650	473 000
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Физические лица	1 532 173	1 856 437
Текущие счета/счета до востребования/средства в расчетах	370 823	251 878
в т.ч. счета, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	13 568	12 906
Срочные вклады	1 161 350	1 604 559
в т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	0	0
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого средства клиентов	2 463 305	2 755 754

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

	01.01.2018	Доля, %	01.01.2017	Доля, %
Физические лица	1 532 173	62,20	1 856 437	67,37
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	931 132	37,80	899 317	32,63
Промышленность	50 138	5,38	33 262	3,70
Строительство	92 356	9,92	94 075	10,46
Торговля и общественное питание	126 065	13,54	147 140	16,36
Транспорт и связь	20 716	2,23	38 418	4,27
Финансовое посредничество (в т.ч. лизинг)	21 931	2,36	60 596	6,74
Сельское хозяйство	2 926	0,31	1 503	0,17
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	606 809	65,17	504 791	56,13
Коммунальные услуги	1 533	0,16	7 707	0,86
Прочие отрасли	8 658	0,93	11 825	1,31
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 463 305	100,00	2 755 754	100,00

4.8 Прочие обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с терминалами	12 406	8 997
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	5 818	26 095
Прочее	1 280	741
Итого финансовые обязательства	19 504	35 833
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	83
Доходы будущих периодов	3	31
Расчеты с поставщиками	127	1 376
Налоги к уплате	2 019	3 467
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу и связанным с ними отчислениями	7 331	6 646
Прочее	244	277
Итого нефинансовые обязательства	9 724	11 880
Итого прочие обязательства	29 228	47 713

Прочие обязательства по срокам до погашения представлены в п. 9.7.5 «Риск ликвидности».

Прочие обязательства в разрезе видов валют представлены в п. 9.7.2 «Рыночный риск».

4.9 Средства акционеров (уставный капитал)

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

	01.01.2018	Эмиссия акций	01.01.2017
Обыкновенные акции			
Количество, шт	5 811 810	-	5 811 810
Номинал, руб.	40	-	40
Итого обыкновенные акции, тыс. руб.	232 472	-	232 472
Привилегированные акции с определенным размером дивиденда			
Количество, шт	800 000	-	800 000
Номинал, руб.	40	-	40
Итого привилегированные акции, тыс. руб.	32 000	-	32 000
Итого Уставный капитал Банка, тыс. руб.	264 472	-	264 472

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 2018 года (01 января 2017 года) у Банка нет выкупленных у акционеров Банка собственных акций.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Резервы на возможные потери

	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	0	0
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	80 710	26 721
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	28	(533)
Внеоборотные запасы	0	(5 830)
Условные обязательств кредитного характера	(323)	(4 734)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	35	32
Прочие активы	12 343	4 719
Итого изменение резервов	92 793	20 375

5.2 Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

	2017 г.	2016 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	606 446	708 990
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(606 601)	(711 260)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(155)	(2 270)

5.3 Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	70 756	61 954
Комиссия за расчетное обслуживание по операциям эквайринга	4 908	5 806
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 517	10 294
Комиссия по выданным гарантиям	1 989	799
Комиссии по платежным системам	2 419	2 266
Прочие комиссии	2 234	2 235
Итого комиссионные доходы	90 823	83 354
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(12 048)	(10 555)
Комиссии по переводам клиентских средств (в т.ч. по платежным системам)	(7 086)	(5 888)
Прочие комиссии	(950)	(1 164)
Итого комиссионные расходы	(20 084)	(17 607)
Чистый комиссионный доход/(расход)	70 739	65 747

5.4 Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016 г.
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 463	5 203
Доходы от переоценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	1 608	4 751
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	788	1 594
Комиссия за СМС-оповещение клиентов	1 289	1 157
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	686	656
Доходы от оприходования излишков	14	638
Доход от сделки по уступке прав требования	3 708	0
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных)	452	483
Доходы от реализации памятных монет	382	465
Доходы от выбытия имущества	0	369
Доходы от сдачи имущества в аренду	471	159
Вознаграждение за консультационные услуги по валютному контролю	137	151

	2017 г.	2016 г.
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	405	83
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 108	73
Доходы от дооценки основных средств	0	49
Полученные штрафы, пени неустойки	16	23
Сторнирование расходов от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	0
Восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию	0	0
Доходы от выбытия инвестиций	0	0
Доходы от прекращенной деятельности	0	0
Доходы от урегулирования судебных разбирательств	0	0
Прочие	791	903
Итого прочие операционные доходы	17 318	16 757

5.5 Операционные расходы

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение работникам	(132 709)	(127 160)
Арендная плата	(37 650)	(37 370)
Расходы от уменьшения стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(11 050)	(11 439)
Ремонт и эксплуатация	(10 703)	(9 862)
Охрана	(9 393)	(9 788)
Страхование	(9 308)	(7 982)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 130)	(7 953)
Транспортные расходы	(8 068)	(8 337)
Связь	(6 595)	(6 486)
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(0)	(3 123)
Списание стоимости материальных запасов	(1 802)	(2 498)
Реклама и маркетинг	(2 341)	(1 719)
Расходы от выбытия имущества	(307)	(717)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(869)	(621)
Благотворительность	(110)	(259)
Расходы от урегулирования судебных разбирательств	(70)	(6)
Расход по сделке уступки права требования	(0)	(0)
Расходы от уценки основных средств	(0)	(0)
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	(0)	(0)
Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы	(0)	(0)
Расходы по реструктуризации деятельности организации	(0)	(0)
Расходы от выбытия инвестиций	(0)	(0)
Расходы от прекращенной деятельности	(0)	(0)
Прочие	(15 783)	(16 345)
Итого операционные расходы	(254 888)	(251 665)

5.6 Возмещение (расход) по налогам

	2017 г.	2016 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль)	5 334	8 006
Налог на прибыль	1 896	12 740
Увеличение/ уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	7 230	20 746

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 уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

6.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Основная цель ВПОДК – обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В рамках ВПОДК в Банке определены:

- условия для эффективной организации и успешного применения ВПОДК;
- документация ВПОДК;
- процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале. Оценка достаточности капитала;
- подходы к организации системы управления рисками;
- функции системы внутреннего контроля;
- внутренняя отчетность;
- контроль органов управления Банка;
- раскрытие информации о ВПОДК.

Документация ВПОДК, разработанная Банком, включает стратегию и процедуры в области:

- стратегического планирования;
- организации корпоративного управления (организационная структура, распределение полномочий и обязанностей);
- планирования и распределения капитала;
- определения, оценки, постоянного мониторинга и контроля существующих и потенциальных рисков;
- внутреннего контроля.

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

1. Планирование капитала

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в стратегии развития Банка (в финансовом плане).

При определении планового (целевого) уровня капитала Банк на основе показателей склонности к риску и с учетом фазы цикла деловой активности:

- устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков;
- определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Помимо определения текущего и планового (целевого) уровня капитала, в стратегии развития Банка (финансовом плане) определяется структура капитала и источники его формирования.

2. Определение потребности в капитале

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банка устанавливаются:

- методы определения размера капитала, необходимого для покрытия неожиданных потерь от реализации каждого из значимых для Банка видов рисков;
- методы определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

В целях определения совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних

документах Банка плановый (целевой) уровень капитала. Для учета иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых, исходя из установленного Банком России порядка, не определяются количественные требования к капиталу применяется метод, при котором в отношении иных значимых для Банка видов рисков рассчитывается потребность в капитале, дополнительно учитываемая в целях ВПОДК.

Метод применяется для рисков, в отношении которых количественным способом может быть определена потребность в капитале: для кредитного риска, процентного риска, риска ликвидности, риска концентрации и рыночного риска потребность в капитале рассчитывается Банком по установленному сценарию стресс-тестирования.

3. Распределение капитала. Установление лимитов по капиталу

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, недооцененных Банком;
- обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Лимиты по капиталу определяются, исходя из реального уровня риска, с учетом доступного объема капитала, уровня достаточности капитала, с учетом методологии определения потребности в капитале, стратегии развития и финансового плана, на основании экспертного заключения начальника отдела анализа рисков и утверждаются Советом Директоров Банка:

- капитал;
- совокупный предельный размер риска (риск-аппетит);
- целевые (максимальные) уровни видов рисков;
- норматив Н1 с учетом дополнительных рисков, включаемых в расчет в целях ВПОДК.

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

- сигнальное значение;
- лимит.

Банком устанавливается соответствующий набор возможных корректирующих мероприятий, вводимых в действие при достижении сигнального значения.

Сотрудники отдела анализа рисков оценивают фактические значения капитала, совокупного предельного размера риска (риск-аппетита), целевых (максимальных) уровней видов рисков, значение норматива Н1 с учетом дополнительных рисков, включаемых в расчет в целях ВПОДК, с установленными лимитами, с учетом системы «тревожных уровней». Задачей Банка является обеспечение соблюдения установленных лимитов по капиталу на постоянной основе.

4. Стресс-тестирование

В рамках ВПОДК Банк использует процедуры стресс-тестирования как в целях оценки размеров значимых рисков, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале. Банком разработаны процедуры проведения стресс-тестирования по следующим основным значимым для Банка рискам: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск концентрации.

Во внутренних документах Банка по стресс-тестированию вышеуказанных рисков определены:

- типы стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- частота проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач;
- методология определения актуальных сценариев;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях;
- периодичность пересмотра методик в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

6.2 Информация об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

Изменения во внутрибанковские нормативные документы в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, внесены в течение отчетного периода в целях приведения в соответствие условиям

деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

6.3 Источники капитала Банка.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена ниже:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	301 272	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	236 316	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями:"	1	236 316
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	64 956	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 391
				«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению»	47	18 283
2	"Резервный фонд"	27	13 224	"Резервный фонд"	3	13 224
3	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	301 396	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2, 2.1	301 627
4	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	(40 999)	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года»	2, 2.2	(41 448)*
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	10 781	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10 781
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 463 305	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	500 000	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению"	47	462 500
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	174 175	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего	X	4 247	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	4 247
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 062	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 062

* - Значение прибыли текущего периода рассчитано в соответствии с порядком, установленным Положением 395-П.

6.4 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

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 № 180-И.

	Нормативное значение	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Минимум 4,5%	16,9%	17,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Минимум 6,0%	16,9%	17,0%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	Минимум 8,0%	33,8%	32,3%

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

6.5 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода

В соответствии с Протоколом №1 от 28.04.2017 года решением Общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в размере 780 тыс. руб. по привилегированным акциям, что составило 0,975 руб. на одну привилегированную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2017 году.

По обыкновенным акциям дивиденды не начислялись и не выплачивались.

6.6 Обесценение активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 года в составе капитала для каждого вида активов представлена в таблице:

Вид актива	Расходы по созданию резервов на возможные потери	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Итого чистый доход (расход), признанный в составе капитала
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	(276 607)	195 897	(80 710)
Средства в кредитных организациях	(490)	490	0
Основные средства	(28)	0	(28)
Прочие активы	(22 474)	10 131	12 343
в т.ч. проценты	(15 372)	6 664	(8 708)
ИТОГО			(93 081)

Помимо указанных резервов по активам в составе капитала также учтены:

- расход 35 тыс.руб - создание резервов-оценочных обязательств некредитного характера;
- чистый доход 323 тыс.руб (расход по созданию 61 136 тыс.руб., доход от восстановления – 61 459 тыс.руб.) – резервы по условным обязательствам кредитного характера

Все указанные суммы учтены в базовом капитале в составе убытка текущего периода.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» значение норматива Н25 на

начало года не указано, поскольку требование о расчете данного норматива введено с 01 января 2017 года.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк имеет остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования по состоянию на 01.01.2018 года в размере 19 066 тыс.рублей (на 01.01.2017 года- 20 077 тыс.рублей) , которые отражены по строке 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» и представляют собой неснижаемый остаток в соответствии с заключенным договором. Указанные средства переклассифицированы из денежных средств 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 01.01.2018 и на 01.01.2017 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.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1 Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

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

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

- цели и задачи системы управления банковскими рисками;
- основные принципы управления банковскими рисками;

- основные этапы управления банковскими рисками;
- существенные (значимые) для Банка риски;
- способы минимизации банковских рисков;
- полномочия по управлению банковскими рисками;
- контроль за управлением банковскими рисками;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в Банке.

В процессе управления банковскими рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- планирование рисков;
- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- контроль за уровнем риска;
- контроль за проведением операций;
- использование информационных технологий;
- постоянное совершенствование системы управления банковскими рисками;
- соблюдение законодательства Российской Федерации;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

Основные положения стратегии в области управления капиталом определены Банком во Внутренних процедурах оценки достаточности капитала и описаны в пункте «Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком» настоящей Пояснительной информации.

9.2 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк

Банк определяет значимые риски в соответствии с Методикой определения значимых рисков в АО «УРАЛПРОМБАНК». По состоянию на 01.01.2018 года к значимым рискам Банком отнесены: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

В соответствии с Внутренними процедурами оценки достаточности капитала Банк определяет потребность в капитале на покрытие следующих видов рисков:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом.

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;
- хозяйственные операции.

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).

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).

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.

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.

Информация о методах анализа и управления по каждому виду риска представлена в п.9.7 настоящей пояснительной информации.

9.3 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке выделено независимое подразделение, осуществляющее деятельность по управлению рисками в соответствии с организационной структурой Банка и функциональными обязанностями – Отдел анализа рисков, возглавляемый Начальником отдела анализа рисков. Деятельность отдела

курирует Начальник Управления оценки рисков и экономического анализа, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Основными задачами Отдела анализа рисков являются:

- реализация стратегии управления рисками Банка;
- обеспечение функционирования системы эффективного управления рисками Банка;
- идентификация, оценка, анализ и управление банковскими рисками;
- оценка влияния макроэкономической ситуации на деятельность Банка;
- участие в формировании лимитной политики Банка;
- участие в управлении активами и пассивами Банка – путем установления лимитов, нормативов, правил проведения финансовых операций;
- участие в разработке и внедрении мероприятий по управлению активами и пассивами Банка, обеспечивающих максимальную доходность проводимых финансовых операций при приемлемом уровне риска;
- обеспечение эффективного функционирования системы контроля установленных ограничений на порядок проведения финансовых операций Банка;
- разработка внутрибанковских документов по вопросам идентификации, оценки, анализа и управления банковскими рисками.

В Банке создано подразделение по управлению кредитным риском на уровне заемщиков Банка, осуществляющее свои функции на постоянной основе – Управление кредитования. Руководитель подразделения по управлению кредитным риском – начальник Управления кредитования – находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

К компетенции Управления кредитования относятся:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка в области управления кредитным риском.
- обеспечение функционирования системы эффективного управления кредитным риском Банка.
- идентификация, оценка, минимизация, контроль и управление кредитным риском.
- формирование предложений по лимитной политике Банка в части кредитного риска.
- обеспечение эффективного функционирования системы контроля установленных ограничений на порядок проведения финансовых операций Банка в части кредитного риска.
- обеспечение деятельности Банка по осуществлению операций, связанных с кредитованием, предоставлением банковских гарантий и поручительств.

Согласно Стратегии управления банковскими рисками на различных этапах осуществления банковских операций предусмотрено участие всех органов управления и структурных подразделений, в частности, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Кредитной комиссии Банка, Службы внутреннего аудита, Отдела анализа рисков, Управления информационных технологий, Отдела информационной безопасности, Структурных подразделений Банка.

Система контроля за управлением банковскими рисками включает в себя следующие уровни:

1. Первый уровень (низший) – Руководители структурных подразделений.
2. Второй уровень: Подразделения по управлению рисками
3. Третий уровень (высший) – Правление Банка.
4. Исключительный уровень – Совет директоров Банка.

Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

9.4 Процедуры управления рисками и методы их оценки

Банк выделяет следующие основные этапы управления банковскими рисками:

1. Идентификация риска

Цель идентификации рисков состоит в том, чтобы своевременно выявить и классифицировать возможно большее количество рисков, которым может подвергаться Банк, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками и руководителями структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов по управлению рисками до момента совершения операции.

2. Анализ и оценка риска

Оценка риска – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком, представляет собой совокупность регулярных процедур анализа риска, идентификации источников возникновения риска, определения возможных масштабов/последствий проявления факторов риска и определения роли каждого источника в общем профиле риска Банка.

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

Оценка риска осуществляется сотрудниками и руководителями структурных подразделений в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками, а также должностных инструкций.

В отношении каждого из значимых видов рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию проведения стресс-тестирования. Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами.

В целях принятия адекватных мер, направленных на совершенствование системы управления банковскими рисками, органы управления Банка на регулярной основе рассматривают отчёты об уровне принятых рисков, а также рисков, планируемых к принятию в связи с осуществлением новых банковских операций, достаточности капитала для их покрытия, фактах нарушений установленных полномочий, лимитов и ограничений.

3. Постоянное отслеживание (мониторинг) рисков

Последовательное отслеживание риска предполагает, что все эти шаги регулярно повторяются, а информация о рисках своевременно обновляется.

4. Составление отчетности об уровне рисков

Отчетность об уровне риска формируется на регулярной основе. Формат, периодичность составления и представления отчетности определяются во внутренних нормативных документах Банка по соответствующим видам рисков.

Отчетность содержит следующую информацию:

- об агрегированном объеме рисков, принятых Банком;
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала с учетом принятых рисков.

5. Управление риском (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска)

Выбор способа управления риском должен определяться уполномоченным сотрудником либо органом управления Банка в зависимости от вида риска и вида совершаемой банковской операции. Результатом выбранного метода и инструмента управления риском может являться:

- отказ от осуществления банковской операции;
- принятие управленческого решения (осуществление банковской операции), которое обеспечивает оптимальное соотношение «риск-доходность»;
- принятие управленческого решения (осуществление банковской операции), которое не приведет к возникновению риска в процессе осуществления банковской операции.

В отношении каждого из значимых видов рисков Банк определяет методы, используемые Банком для снижения риска.

Банк признает факт существования остаточного риска – это риск, остающийся после того, как орган управления предпринял действия по снижению вероятности и уменьшению последствий наступления неблагоприятных событий. В этих условиях важно отследить факт формирования последствий, не нарушающих установленных нормативов или предельных показателей или являющихся (признающихся) допустимым с точки зрения размера сформировавшегося убытка

6. Осуществление агрегированных количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком

Также на постоянной основе предусмотрено осуществление контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Изменения во внутрибанковские нормативные документы в области применяемых Банком процедур управления рисками и методов их оценки внесены в течение отчетного периода в целях приведения в соответствие условиям деятельности, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

9.5 Политика в области снижения рисков

В Стратегии управления банковскими рисками Банком определены основные способы минимизации банковских рисков:

- регламентирование порядка осуществления банковских операций
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов
- диверсификация банковских операций
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь
- поддержание достаточности капитала
- хеджирование
- осуществление мониторинга рисков на регулярной основе
- проведение стресс - тестирования

9.6 Требования к капиталу и основные концентрации банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями

	01.01.2018	01.01.2017
Кредитный риск	1 895 660	2 172 552
Операционный риск	579 387	595 900
Рыночный риск	552 313	430 638
Общая сумма рисков, требующая покрытия капиталом (размер требований к капиталу)	3 027 360	3 199 090

Указанное значение кредитного риска, соответствует кредитному риску, покрываемому общим капиталом Банка (Н1.0).

9.7 Информация в отношении каждого значимого вида рисков

9.7.1 Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов, такими как Кредитная политика Банка в АО «УРАЛПРОМБАНК», Стратегия управления банковскими рисками, Регламент об управлении кредитным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК».

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 полномочий принятия решений, 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:

- 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.

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

Информация о величине кредитного риска Банка (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) на отчетную и предыдущую отчетную дату представлена в пункте 9.6

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.

Информация о распределении кредитного риска по географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации представлена в пункте 4.2 «Ссудная и приравненная к ссудной задолженность» настоящей Пояснительной информации.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов, а также классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И.

	на 01.01.2018						
	Денежные средства и средства в Банке России	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Основные средства, материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Условные обязательства кредитного характера	Прочие Итого
AR 1 (без взвешивания на коэффициент риска 0%)	309 508	-	633 600	-	-	-	304 943 412
AR 2 (с учетом взвешивания на коэффициент 20%)	-	2 741	-	-	-	-	2 553 5 294
AR 3 (с учетом взвешивания на коэффициент 50%)	-	-	-	-	-	-	- 0
AR 4 (с учетом взвешивания на коэффициент риска 100%)	1 328	110 031	1 154 660	65 450	-	-	42 087 1 373 556
AR 5 (с учетом взвешивания на коэффициент риска 150%)	-	-	-	-	-	-	- 0
Активы с пониженными коэффициентами риска	-	146	15 245	-	-	-	1 152 16 543
Активы с повышенными коэффициентами риска	-	-	267 153	155 124	-	-	4 438 426 715
Кредиты на потребительские цели (ПКр)	-	-	5 914	-	-	-	84 5 998
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-	-	-	-	67 554	- 67 554
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	-	-	-	-	-	-	- 0
Совокупный кредитный риск	1 328	112 918	1 442 972	220 574	0	67 554	50 314 1 895 660

	на 01.01.2017						
	Денежные средства и средства в Банке России	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Основные средства, материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Условные обязательства кредитного характера	Прочие Итого
AR 1 (без взвешивания на коэффициент риска)	255 521	-	448 040	-	-	-	299 703 860
AR 2 (с учетом взвешивания на коэффициент 20%)	-	2 825	115 000	-	-	-	2 537 120 362
AR 3 (с учетом взвешивания на коэффициент 50%)	-	-	-	-	-	-	- 0
AR 4 (с учетом взвешивания на коэффициент риска 100%)	5 565	183 973	1 233 328	75 651	-	-	53 787 1 552 304
AR 5 (с учетом взвешивания на коэффициент риска 150%)	-	-	-	-	-	-	- 0
Активы с пониженными коэффициентами риска	-	593	14 673	-	-	-	- 15 266
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	-	-	176 853	142 143	21 887	-	7 339 348 222
Кредиты на потребительские цели (ПКр)	-	-	3 462	-	-	-	51 3 513
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-	-	-	-	132 885	- 132 885
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	-	-	-	-	-	-	- 0
Совокупный кредитный риск	5 565	187 391	1 543 316	217 794	21 887	132 885	63 714 2 172 552

Среднее значение совокупного кредитного риска 2017 год составило 2 305 195 тыс. рублей. Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

В таблицах ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П (на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»).

На 01.01.2018 года

	Состав 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.:	143 282	143 237	-	26	-	19	25	25	-	6	-	19
1.1	корреспондентские счета	123 641	123 641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	19 641	19 596	-	26	-	19	25	25	-	6	-	19
1.5	требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	1 429 023	68 610	906 213	121 872	7 126	325 202	349 690	292 207	20 616	24 274	3 919	243 398
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 315 224	-	899 073	120 432	7 126	288 593	338 342	257 150	20 486	23 990	3 919	208 755
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 активы	20 390	8 425	613	3	-	11 349	11 348	11 348	7	-	-	11 341
2.4	требования по получению процентных доходов	33 289	65	6 527	1 437	-	25 260	x	23 709	123	284	-	23 302
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе.:	380 503	25 118	172 556	68 672	22 484	91 673	113 200	121 571	3 145	15 964	11 293	91 169
3.1	предоставленные кредиты (займы)	362 201	24 970	171 112	61 078	22 447	82 594	111 008	110 858	3 116	14 367	11 274	82 101
3.2	прочие активы	8 908	14	801	7 480	-	613	2 192	2 192	8	1 571	-	613
3.2.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	8 280	-	800	7 480	-	-	1 579	1 579	8	1 571	-	-
3.3	требования по получению процентных доходов	9 394	134	643	114	37	8 466	x	8 521	21	26	19	8 455
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

На 01.01.2017 года

	Состав 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.:	839 975	839 968	-	-	-	7	7	7	-	-	-	7
1.1	корреспондентские счета	198 047	198 047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	625 000	625 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	11 677	11 670	-	-	-	7	7	7	-	-	-	7
1.5	требования по получению процентных доходов	5 251	5 251	-	-	-	-	x	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	1 242 350	68 712	789 798	213 079	7 529	163 232	203 361	197 492	8 497	25 774	26	163 195
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 163 745	28 565	778 826	211 634	7 479	137 241	194 656	171 192	8 347	25 604	0	137 241
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 активы	50 135	39 739	1 668	15	50	8 663	8 705	8 705	50	3	26	8 626
2.4	требования по получению процентных доходов	28 470	408	9 304	1 430	-	17 328	x	17 595	100	167	0	17 328
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе.:	429 101	4 460	223 474	60 405	32 921	107 841	135 879	126 528	3 771	11 711	5 696	105 350
3.1	предоставленные кредиты (займы)	413 833	4 417	220 109	55 353	32 900	101 054	133 938	118 640	3 724	10 652	5 690	98 574
3.2	прочие активы	8 467	2	2 600	5 000	-	865	1 941	1 941	26	1 050	-	865
3.2.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	7 600	-	2 600	5 000	-	-	1 076	1 076	26	1 050	-	-
3.3	требования по получению процентных доходов	6 801	41	765	52	21	5 922	x	5 947	21	9	6	5 911
X	Реструктурированные ссуды	231 230	-	43 722	-	29 791	157 717	173 846	158 430	637	-	76	157 717
X	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности, %	10,46	-	4,37	-	73,78	66,19	52,73	54,46	5,27	-	1,34	66,88

В следующих таблицах представлена информация об активах с просроченными сроками погашения. 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 01.01.2018 года

	Состав активов	Сумма требований	Размер просроченной задолженности	Доля просроченной задолженности	Просроченная задолженность			
					До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	143 282	17	0,01%	-	-	-	17
1.1	корреспондентские счета	123 641	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	19 641	17	0,09%	-	-	-	17
1.5	требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 429 023	321 629	22,51%	279	166 036	4 119	151 195
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 315 224	288 593	21,94%	-	162 000	-	126 593
2.2	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60 120	-	-	-	-	-	-
2.3	прочие активы	20 390	7 775	38,13%	279	61	119	7 316
2.4	требования по получению процентных доходов	33 289	25 261	75,88%	-	3 975	4 000	17 286
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	380 503	90 434	23,77%	240	1 537	6 341	82 316
3.1	предоставленные кредиты (займы)	362 201	81 769	22,58%	196	1 487	4 104	75 982
3.2	прочие активы	8 908	534	5,99%	3	4	53	474
3.2.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	8 280	-	-	-	-	-	-
3.3	требования по получению процентных доходов	9 394	8 131	86,56%	41	46	2 184	5 860

На 01.01.2017 года

	Состав активов	Сумма требования	Размер просроченной задолженности	Доля просроченной задолженности	Просроченная задолженность			
					До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	839 975	7	0,00%	-	-	-	7
1.1	корреспондентские счета	198 047	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	625 000	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	0	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	11 677	7	0,06%	-	-	-	7
1.5	требования по получению процентных доходов	5 251	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 242 350	163 482	13,16%	380	2 425	96	160 581
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 163 745	137 241	11,79%	-	-	-	137 241
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 активы	50 135	8 913	17,78%	380	128	96	8 309
2.4	требования по получению процентных доходов	28 470	17 328	60,86%	-	2 297	-	15 031
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	429 101	109 167	25,44%	430	3 085	5 747	99 905
3.1	предоставленные кредиты (займы)	413 833	96 441	23,30%	376	2 657	2 601	90 807
3.2	прочие активы	8 467	6 758	79,82%	17	156	255	6 330
3.2.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	7 600	-	-	-	-	-	-
3.3	требования по получению процентных доходов	6 801	5 968	87,75%	37	272	2 891	2 768

Сведения о внебалансовых условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер созданного резерва
I категория качества	2 800	(0)	(0)	23 974	(0)	(0)
II категория качества	149 203	3 074	3 074	265 105	(3 698)	(3 698)
III категория качества	1 775	372	372	624	(263)	(263)
IV категория качества	408	210	210	61	(18)	(18)
V категория качества	0	(0)	(0)	1	(0)	(0)
Итого:	154 186	3 656	3 656	289 765	(3 979)	(3 979)

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 01.01.2018 г. составила 67 554 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 132 885 тыс. рублей)³.

Важнейшим **инструментом минимизации** принимаемого Банком кредитного риска является формирование 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

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

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 (лицензию);
- 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 2018							
	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
Всего	1 314 695	100,0	529	100,0	370 481	100,0	1 685 705
Резерв	(257 145)		(5)		(112 437)		(369 587)
Итого чистая ссудная задолженность	1 057 550		524		258 044		1 316 118

На 01 января 2017							
	Кредиты юридическим лицам	Доля, %	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Доля, %	Физические лица	Доля, %	Итого
Недвижимость	725 400	63,54	20 150	91,01	316 472	75,09	1 062 538
Транспортные средства	201 408	17,64	450	2,03	59 403	14,10	260 261
Прочее обеспечение	133 109	11,66	0	0,00	7 790	1,85	140 899
Без обеспечения	0	0,00	1 531	6,92	34 903	8,28	36 434
Поручительство	81 688	7,16	9	0,04	2 865	0,68	85 046
Всего	1 141 605	100,0	22 140	100,0	421 433	100,0	1 585 178
Резерв	(170 971)		(221)		(119 716)		(290 908)
Итого чистая ссудная задолженность	970 634		21 919		301 717		1 294 270

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:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Справедливая стоимость	Сумма, на которую уменьшен резерв	Справедливая стоимость	Сумма, на которую уменьшен резерв
Недвижимость (включая земельные участки)	176 656	81 192	292 197	30 183
Транспорт	871	150	52 480	8 579
Всего обеспечение 1 и 2 кк	177 527	81 342	344 677	38 762

В течение 2017 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в сумме 8 962 тыс. рублей (2016: 17 714 тыс. рублей).

В течение отчетного периода Банком реализованы активы, приобретенные ранее путем получения контроля над обеспечением, балансовая стоимость которых составляла 5 503 тыс. рублей (2016 год – 1 772 тыс. рублей).

Банк не имеет перезаложенного обеспечения, а также неисполненных в срок обязательств по возврату обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 242 890	313 434
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 673	-
2.1	кредитных организаций	-	-	418	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 255	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	369 382	313 434
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	68 640	59 894
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	62 775	54 029
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 865	5 865
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	253 913	253 540
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	204 571	204 571
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	49 342	48 969
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	144 961	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	506 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 126 288	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	249 276	-
8	Основные средства	-	-	189 590	-
9	Прочие активы	-	-	100 993	-

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены на основании данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В течение рассматриваемого периода Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов Банка и, в связи с отсутствием в настоящее время необходимости привлечения средств от Банка России, в число пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России активов (графа 6) Банк включил только долговые ценные бумаги, включенные в Ломбардный список Банка России.

Активы, полученные Банком путем получения контроля над обеспечением и нереализованные Банком по состоянию на 01 января 2018 года отражены в строках 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) в сумме 103 416 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – в сумме 109 353 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 2018 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 386 007 тыс.рублей. (на 01 января 2017 года справедливая стоимость таких ценных бумаг составляла – 312 339 тыс.рублей).

На 01 января 2018 года Банк не имеет активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам (на 01 января 2017 года - активов, переданных в обеспечение нет).

9.7.2 Рыночный риск

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

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. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются уполномоченными органами Банка.

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».

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска может быть представлен следующим образом:

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Общий процентный риск	5 748	3 407
Специальный процентный риск	37 708	30 703
Итого процентный риск (ПР)	43 456	34 110
Фондовый риск (ФР)	714	318
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	15	23
Итого рыночный риск (12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	552 313	430 638

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 активов и обязательств Банка в разрезе валют:

На 01 января 2018 г.					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Итого
АКТИВЫ					
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
Требование по текущему налогу на прибыль	23 084	-	-	-	23 084
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 175	-	-	-	174 175
Прочие активы	32 434	5 887	-	101	38 422
Итого активов	2 709 659	265 250	98 438	16 035	3 089 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т. ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 087 123	264 210	97 933	14 039	2 463 305
Выпущенные долговые обязательства	1 211 144	252 270	97 931	470	1 561 815
Обязательство по текущему налогу на прибыль	204	-	-	-	204
Отложенное налоговое обязательство	6 303	-	-	-	6 303
Прочие обязательства	28 371	759	98	-	29 228
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 656	-	-	-	3 656
Итого обязательств	2 125 657	264 969	98 031	14 039	2 502 696
Чистая балансовая позиция	584 002	281	407	1 996	586 686

На 01 января 2017 г.					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгметаллы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	106 312	37 893	16 712	11 988	172 905
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	88 181	-	-	-	88 181
Обязательные резервы	18 624	-	-	-	18 624
Средства в кредитных организациях	14 496	134 956	49 411	2 198	201 061
Чистая ссудная задолженность	2 406 270	-	-	-	2 406 270
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 338	57 800	13 262	-	321 400
Требование по текущему налогу на прибыль	209	-	-	-	209
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 661	-	-	-	175 661
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 591	-	-	-	14 591
Прочие активы	36 875	29 773	3	117	66 768
Итого активов	3 092 933	260 422	79 388	14 303	3 447 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т. ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 385 188	259 909	96 996	13 661	2 755 754
Выпущенные долговые обязательства	1 569 011	250 447	77 279	755	1 897 492
Обязательство по текущему налогу на прибыль	200	-	-	-	200
Отложенное налоговое обязательство	179	-	-	-	179
Прочие обязательства	7 194	-	-	-	7 194
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 507	184	22	-	47 713
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 979	-	-	-	3 979
Итого обязательств	2 444 247	260 093	97 018	13 661	2 815 019
Чистая балансовая позиция	648 686	329	(17 630)	642	632 027

При оценке рыночного риска помимо расчета его величины Банк проводит анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 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.

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	14	14	16	16
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(14)	(14)	(16)	(16)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	20	20	(882)	(882)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(20)	(20)	882	882
5% рост курса других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	100	100	32	32
5% снижение курса других валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(100)	(100)	(32)	(32)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Банка за год к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
5% рост котировок ценных бумаг	274	274	99	99
5% снижение котировок ценных бумаг	(274)	(274)	(99)	(99)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Банка за год к изменению процентного риска производится по всей совокупности процентных активов и представлен в п.9.7.3 «Процентный риск».

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 объёмных 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** в Банке существует система пограничных значений (устанавливаются лимиты). Уполномоченными органами управления Банка утверждены следующие лимиты:

- Лимиты на совершение финансовых операций АО «УРАЛПРОМБАНК»;
- Список финансовых инструментов Портфеля ценных бумаг Банка;
- Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска;
- Лимиты по капиталу в отношении рисков.

Контроль за соблюдением установленных ограничений осуществляется ответственными сотрудниками в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. На ежедневной основе Отделом анализа рисков представляется Начальнику Управления оценки рисков и экономического анализа Ежедневный отчет об объеме принятого рыночного риска, использовании (нарушении) установленных лимитов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

9.7.3 Процентный риск

Порядок оценки и управления процентным риском производится в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за процентным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК». Документ также устанавливает порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Доля в общем объеме активов/обязательств, %	Сумма	Доля в общем объеме активов/обязательств, %
Процентные активы	2 406 218	77,89%	2 716 975	78,82%
Процентные обязательства	1 951 668	77,98%	2 300 899	81,74%

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.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	6	0,15%	798	0,44%
- в рублях	6	0,15%	798	0,44%
- в долларах США	0	0,00%	0	0,00%
- в евро	0	0,00%	0	0,00%
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	2 009 537	12,09%	2 398 670	13,18%
Депозит в Банке России	640 000	7,55%	487 000	9,69%
- в рублях	640 000	7,55%	487 000	9,69%
Выданные межбанковские кредиты	0	0,00%	625 000	10,25%
- в рублях	0	0,00%	625 000	10,25%
Выданные кредиты	1 309 417	14,80%	1 286 670	15,92%
- в рублях	1 309 417	14,80%	1 286 670	15,92%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60 120	1,32%	0	0,00%
- в долларах США	60 120	1,32%	0	0,00%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	396 675	8,13%	317 507	9,57%
- в рублях	275 095	9,32%	248 228	10,2%
- в долларах США	75 923	6,65%	56 413	8,26%
- в евро	45 657	3,43%	12 866	3,00%

ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 951 668	5,42%	2 300 899	6,62%
Текущие (расчетные) счета клиентов	134 696	2,14%	198 477	0,75%
- в рублях	131 636	2,18%	179 749	0,82%
- в долларах США	2 168	0,50%	13 781	0,09%
- в евро	891	0,10%	4 193	0,03%
- прочие	0	0,00%	754	0,00%
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	510 650	4,76%	473 000	5,59%
- в рублях	510 650	4,76%	473 000	5,59%
Вклады физических лиц	1 306 322	6,02%	1 629 422	7,63%
- в рублях	1 000 531	7,71%	1 330 722	8,90%
- в долларах США	240 545	0,59%	226 852	1,97%
- в евро	65 246	0,20%	71 848	1,86%

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

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

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк использует метод сценарного анализа. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов

деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. В целях анализа процентного риска Банке используются следующие сценарии:

1. Изменение процентных ставок на рынке:
 - 1.1 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;
 - 1.2 на 200 базисных пунктов (2%) и по состоянию на середину каждого временного интервала. При проведении стресс-тестирования по данному сценарию также учитывается сумма изменения экономической (чистой) стоимости Банка (капитала).

Потери по данному сценарию рассчитываются как максимальное из прогнозного снижения чистого процентного дохода (п. 1.1) за год и прогнозного снижения экономической (чистой) стоимости Банка (п.1.2). Стресс-тестирование по данному сценарию проводится ежемесячно сотрудником отдела анализа рисков.

По состоянию на 01.01.2018 года возможное изменение чистого процентного дохода Банка составило +/- 8 476 тыс. руб., возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (капитала) – 19 815 тыс. руб.

2. Изменение процентных ставок на рынке на основе прогноза возможных событий. При этом учитываются:
 - исторические сценарии, приводящие к изменению значений основных прогнозируемых финансовых показателей и основанные на крупнейших мировых событиях,
 - изменение общего уровня процентных ставок,
 - изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
 - изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск);
 - изменение степени волатильности рыночных процентных ставок.
3. Изменение процентных ставок на рынке – наихудший вариант развития событий. Сценарий, предусматривает резкие ухудшения ключевых рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка, наихудший вариант развития событий.

Результатами стресс-тестирования по процентному риску являются:

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка: потери рассчитываются как прогнозное снижение чистого процентного дохода за год, прогнозное снижение экономической (чистой) стоимости Банка.
- оценка уровня достаточности капитала Банка после стресс-тестирования: оценивается достаточность капитала с учетом потерь Банка по процентному риску для выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.
- оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресс-тестирования).

Периодичность проведения стресс-тестирования определяется Начальником отдела анализа рисков, членами Правления Банка на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска, но не реже 1 раза в год.

В целях реализации эффективного управления процентным риском **устанавливаются лимиты** в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. 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. Субъектами, осуществляющими 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 процентного риска. 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.

9.7.4 Операционный риск

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».

Для расчета нормативов по Инструкции №180-И **операционный риск оценивается** в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 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:

	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	188 065	183 289	192 054	210 715
Чистые непроцентные доходы	138 681	135 076	116 280	89 602
Доход	326 746	318 365	308 334	300 317

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

	01.01.2018	01.01.2017
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3года, предшествующих дате расчета показателя	309 005	317 815
Показатель ОР (код 8942) (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3года, предшествующих дате расчета показателя*0,15)	46 351	47 672
Операционный риск, покрываемый капиталом (ОР*12,5)	579 387	595 900

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 Политике управления рисками контроль является многоуровневым.

9.7.5 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 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. Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по отраслям экономики представлены в п. 4.2 «Ссудная и приравненная к ссудной задолженность».

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.

9.7.6 Риск ликвидности

В Банке действует Положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», утвержденное Советом Директоров (далее – Положение по ликвидности).

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 ЦБ РФ, 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 2017 и 2016 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Нормативное значение ЦБ РФ	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	271,2%	248,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	315,4%	324,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	28,8%	43,2%

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. Мониторинг среднесрочной и долгосрочной ликвидности проводит Отдел экономического анализа и отчетности.

Для оценки потенциального воздействия на риск ликвидности ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию, Отдел анализа рисков проводит **стресс-тестирование ликвидности** Банка по следующим сценариям:

1. Обычный операционный сценарий;
2. Сценарий общего «рыночного кризиса»: падение рыночных цен на финансовые инструменты, прекращение торгов, неликвидный рынок ценных бумаг, большой отток клиентских средств;
3. Сценарий, предусматривающий острую нехватку ликвидности («Кризис в Банке»: усиление оттока клиентских средств, закрытие ряда источников покупной ликвидности).

Результатами стресс-тестирования ликвидности являются:

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка в связи с дефицитом ликвидности. Потери рассчитываются как стоимость привлеченных средств для покрытия возникших дефицитов ликвидности, либо как потери при реализации активов для покрытия возникших дефицитов ликвидности;
- оценка уровня достаточности капитала Банка с учетом потерь Банка в связи с дефицитом ликвидности для выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресс-тестирования).

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.

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 закреплён 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. Согласно Политике управления рисками контроль является многоуровневым.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017 год
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	124 466	-	-	-	-	-	-	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
Всего активов	1 617 540	63 797	492 421	567 486	160 931	183 908	3 299	3 089 382
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
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Всего обязательств	991 427	352 878	524 368	178 459	450 005	5 559	0	2 502 696
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2018 года	626 113	(289 081)	(31 947)	389 027	(289 074)	178 349	3 299	586 686
Чистая кумулятивная позиция по состоянию на 01.01.2018 года	626 113	337 032	305 085	694 112	405 038	583 387	586 686	

На 01.01.2017 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	172 905	-	-	-	-	-	-	172 905
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	76 736	4 351	4 248	2 846	-	-	-	88 181
в т.ч. обязательные резервы	7 179	4 351	4 248	2 846	-	-	-	18 624
Средства в кредитных организациях	201 061	-	-	-	-	-	-	201 061
Чистая ссудная задолженность	1 123 478	1 679	195 143	532 388	552 392	-	1 190	2 406 270
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321 400	-	-	-	-	-	-	321 400
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	209	-	-	-	-	209
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	175 661	-	175 661
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	14 591	-	-	-	-	14 591
Прочие активы	50 323	86	2 025	2 513	0	11 731	90	66 768
Всего активов	1 945 903	6 116	216 216	537 747	552 392	187 392	1 280	3 447 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	888 842	538 677	525 884	402 351	400 000	-	-	2 755 754
в т.ч. Вклады физических лиц	480 580	538 677	525 884	352 351	-	-	-	1 897 492
Выпущенные долговые обязательства	200	-	-	-	-	-	-	200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	179	-	-	-	-	-	-	179
Отложенное налоговое обязательство	-	-	7 194	-	-	-	-	7 194
Прочие обязательства	24 143	13 691	9 765	-	-	114	-	47 713
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	3 979	-	3 979
Всего обязательств	913 364	552 368	542 843	402 351	400 000	4 093	0	2 815 019
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2017 года	1 032 539	(546 252)	(326 627)	135 396	152 392	183 299	1 280	632 027
Чистая кумулятивная позиция по состоянию на 01.01.2017 года	1 032 539	486 287	159 660	295 056	447 448	630 747	632 027	

10. Информация о сделках по уступке прав требований

10.1. Информация о политике и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований является передача кредитного риска по уступленным правам требования третьим лицам, как правило, в результате данных сделок весь кредитный риск передается третьей стороне, при этом Банк несет расходы по переуступке права требования.

Банк не выполняет функций, исполнение которых приводит к принятию Банком рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования".

Бухгалтерский учет сделок по приобретению и уступке права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии Приложением 11 к Положению № 385-П.

В Банке осуществляются 3 вида уступки прав требования:

1. Реализация (уступка) прав требований по кредитным операциям.
2. Выбытие (реализация) залладных по ипотечному жилищному кредитованию.

Данные сделки по уступке прав требований осуществляются как продажа через балансовый счет 2-ого порядка № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Финансовый результат от уступки (реализации) прав требования по кредитным операциям определяется как разница между ценой уступки по договору и совокупной суммой переуступаемых требований (сумма основного долга, проценты, комиссии, штрафные санкции, госпошлины) и подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в дату уступки прав требования. Финансовый результат от реализации залладных по ипотечному жилищному кредитованию определяется как премия или дисконт по договору.

3. Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете N 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

При определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, установленные Банком России для определения требований к капиталу.

Банком не применяются рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

10.2 Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Сведения о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату

Вид требования/ обязательства	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери
Требования (обязательства), учтенные (удерживаемые) в связи с уступкой собственных требований	0	0	0	0
Приобретенные права требования третьих лиц (все приобретенные права требования являются приобретенными ипотечными кредитами)	40 413	2 060	53 686	1 943
в т.ч. обесцененные требования банковского портфеля, отнесенные к IV и V категориям качества (в соответствии с 590-П, 283-П)	748	(561)	0	0
в т.ч. требования, в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».	0	0	0	0
Права требования третьих лиц при выполнении Банком функции спонсора	0	0	0	0

Указанные в таблице приобретенные права требования по ипотечным договорам относятся к IV группе активов (в соответствии с Инструкцией №180-И), величина кредитного риска, покрываемого капиталом составляет 38 353 тыс.рублей и 51 743 тыс. рублей соответственно на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

По состоянию на 01.01.2018 в бухгалтерском учете Банка в составе банковского портфеля нет признанных обязательств по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований.

По состоянию на 01.01.2018 нет требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, по которым требования к капиталу не определяются.

По состоянию на 01.01.2018 нет требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России №511-П.

В течение 2017 года Банк не приобретал права требования третьих лиц.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требования по кредитам юридическим лицам, не являющимися аффилированными лицами Банка.

Сведения о реализованных активах на момент совершения сделки представлены в таблице:

Актив	Категория качества	Балансовая стоимость			Сформированный резерв			Величина кредитного риска ⁴
		Основной долг	Проценты	Прочие требования	Основной долг	Проценты	Прочие требования	
Ипотечный кредит физического лица	2	1 800	12	0	9	0	0	1 983
Потребительский кредит физического лица	2	1 219	4	0	8	0	0	1 337
Ипотечный кредит физического лица	1	1 500	10	0	12	0	0	1 498

Доход, отраженный в учете Банка составил 45 тыс. рублей. В результате операции по уступке права требования требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах не возникло.

Помимо указанных сделок Банком была реализована ранее списанная задолженность. Сумма сделки составила 3 708 тыс.рублей (учтена в доходах Банка).

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не определил требования, которые планирует уступить, в том числе ипотечным агентам, специализированным обществам, в следующем отчетном периоде.

В течение отчетного периода существенных изменений информации, изложенной в данном разделе, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

⁴ Величина кредитного риска определена в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

11. 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.

12. 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 ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами Совета Директоров Банка, членами Правления Банка, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление/получение гарантий, операции с иностранной валютой и т.д.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. Кредитование связанных сторон в основном осуществляется под залоговое обеспечение. В качестве обеспечения выступают ценные бумаги, недвижимость, автотранспортные средства, прочее обеспечение.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами представлена ниже.

Акционеры-члены Совета директоров Банка

Остатков ссудной задолженности акционеров – членов Совета директоров Банка нет. В 2016 и в 2017 годах кредиты им не выдавались. Предоставленных и полученных гарантий нет.

	01.01.2018	01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193 256	380 517
Прочие обязательства (обязательства по начисленным процентам)	371	5 515
Итого средства клиентов и начисленные проценты	193 627	386 032

	2017	2016
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(13 447)	(30 340)
Комиссионные доходы	683	310
Прочие операционные доходы	74	52
Операционные расходы	(35 648)	(35 402)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	924	259
Итого чистые доходы (расходы)	(47 414)	(65 121)

Операционные расходы полностью состоят из расходов Банка по аренде.

Ключевой управленческий персонал

	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная задолженность	674	798
в т.ч. просроченная	0	0
Резерв на возможные потери	(21)	(24)
Чистая ссудная задолженность	653	774

В течение отчетного года в качестве кредитов выдано 2 820 тыс. рублей, погашено 2 943 тыс. рублей. (в 2016 году: выдано 195 тыс. рублей, погашено 607 тыс. рублей.)

В 2017 и в 2016 годах гарантии ключевому управленческому персоналу не предоставлялись.

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма предоставленного по кредитам обеспечения составляет 816 тыс.руб (на 01.01.2017 г. – 816 тыс.руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 960	8 045
Прочие обязательства (обязательства по начисленным процентам)	45	23
Итого средства клиентов и начисленные проценты	6 005	8 068

	2017	2016
Процентные доходы	137	91
Процентные расходы	(470)	(580)
Комиссионные доходы	16	6
Прочие операционные доходы	1	11
Операционные расходы	(816)	(586)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2	3
Итого чистые доходы (расходы)	(1 130)	(1 146)

Операционные расходы представляют собой арендные расходы.

Прочие связанные стороны

	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная задолженность	31 543	2 000
в т.ч. просроченная	0	0
Резерв на возможные потери	(520)	(60)
Чистая ссудная задолженность	31 023	1 940

В течение отчетного периода прочим связанным с банком лицам в качестве кредитов выдано 37 758 тыс.рублей, погашено 8 215 тыс.руб. (в 2016 году: выдано – 14 555 тыс.руб, погашено – 96 651 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма обеспечения по кредитам, предоставленного прочими связанными сторонами, составляет 44 191 тыс.руб (на 01.01.2017 г.– 1 596 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма гарантий, полученных от прочих связанных сторон, составляет 75 583 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017- полученных гарантий нет)

Предоставленных гарантий нет.

	01.01.2018	01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	859 279	855 359
в т.ч. субординированный займ	450 000	400 000
Прочие обязательства (обязательства по начисленным процентам)	1 894	17 484
Итого средства клиентов и начисленные проценты	861 173	872 843

	2017	2016
Процентные доходы	1 736	2 104
Процентные расходы	(38 991)	(60 607)
Комиссионные доходы	1 429	983
Прочие операционные доходы	72	79
Операционные расходы	(14 669)	(15 225)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185	590
Итого чистые доходы (расходы)	(50 238)	(72 076)

13. Информация о системе оплаты труда

13.1 Общие сведения о действующей системе оплаты труда

Действующая в Банке система оплаты труда разработана для достижения целей:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда;
- стимулирование сотрудников к разумному принятию рисков;
- повышение ответственности сотрудников за выполнение своих должностных обязанностей;
- укрепление трудовой дисциплины.

При этом комплекс действий сотрудников выражается в выполнении Банком своих договорных обязательств, безубыточности (прибыльности) деятельности, экономии материальных и финансовых ресурсов, повышении эффективности деятельности структурных подразделений Банка.

Система оплаты труда в АО «УРАЛПРОМБАНК» предусматривает справедливое материальное и нематериальное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда находится в компетенции Совета Директоров, в состав которого входят:

- Эфрос Валерий Владимирович – Председатель Совета директоров;
- Баканов Вадим Юрьевич;
- Деревянкин Николай Павлович;
- Селиванов Игорь Геннадьевич;
- Парфентьев Михаил Николаевич.

Советом Директоров Банка назначено уполномоченное лицо по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков – Баканов Вадим Юрьевич.

К основным вопросам, рассматриваемым Советом Директоров, относятся:

1. Утверждение Положения о системе оплаты труда, которое закрепляет порядок определения размеров и порядок выплат должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности (далее – нефиксированная (премиальная) часть оплаты труда), а также регламентирует порядок определения и выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления нематериальных поощрений.
2. Утверждение, изменение целевых показателей эффективности, размеров и ставок премирования.
3. Утверждение периода оценки результатов деятельности в соответствии с Положением о системе оплаты труда.
4. Утверждение общего фонда оплаты труда в целом по Банку, включая фиксированную часть и максимальный размер нефиксированной (премиальной) части, а также по каждому сотруднику.
5. Решения о начислении / неначислении, выплате / невыплате нефиксированной (премиальной) части оплаты труда сотрудникам.
6. Решения о корректировке / аннулировании отсроченного вознаграждения.
7. Контроль организации и мониторинга системы оплаты труда.
8. Оценка соответствия системы оплаты труда стратегии развития Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

9. Рассмотрение, принятие предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда.
10. Рассмотрение внутренних и независимых оценок системы оплаты труда.
11. Решения о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о системе оплаты труда.

В течение отчетного года Совет Директоров провел три заседания по вопросам оплаты труда.

Вознаграждение членам Совета Директоров Банка в течение 2017 года не начислялось и не выплачивалось.

В Банке установлены следующие формы оплаты труда сотрудникам:

- должностной оклад (фиксированная часть оплаты труда), должностной оклад является обязательной и гарантированной выплатой;
- доплаты, надбавки, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда);
- премии (нефиксированная часть оплаты труда, в том числе отсроченное вознаграждение), не является гарантированной выплатой.

Фиксированная и нефиксированная части оплаты труда сотрудников состоят только из денежной формы.

Начисление и выплата нефиксированной (премиальной) части оплаты труда сотрудникам осуществляется в соответствии с порядком, приведенным в Положении о системе оплаты труда по соответствующей категории сотрудников и целевых показателей деятельности по сотрудникам, с учетом общего размера фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка.

Целевые показатели эффективности, размер и ставки премирования утверждаются Советом директоров Банка на каждый календарный год и могут изменяться в течение календарного года в соответствии с бизнес-задачами Банка.

Нефиксированная (премиальная) часть оплаты труда зависит от уровня, принимаемых Банком рисков, и от его доходности.

Принятая система оплаты труда применяется по отношению ко всем структурным подразделениям и сотрудникам Банка.

В 2017 году в рамках работы по определению классификационной группы Банка Банком России была проведена проверка внутреннего положения «О системе оплаты труда», в результате которой определено, что «Полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, обеспечена» (требованиям инструкции Банка России 154-И).

В 2017 году принято Положение «О системе оплаты труда (СОТ) в АО «УРАЛПРОМБАНК»» в новой редакции (утверждено Советом Директоров Протокол 20 от 09 июня 2017 года). В частности:

- внесены изменения в состав сотрудников, относимых к категории принимающих риски;
- внесены изменения, предусматривающие возможность своевременного реагирования на некачественное выполнение сотрудником должностных обязанностей (Размер нефиксированной (премиальной) части оплаты труда за качественное выполнение должностных обязанностей предусматривается не более 5% от должностного оклада. Периодичность выплаты- не чаще, чем ежемесячно;
- выделена категория сотрудников бизнес-подразделений; размер нефиксированной (премиальной) части оплаты труда сотрудников бизнес-подразделений за достижение бизнес-показателей определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности конкретного бизнес-подразделения.

13.2 Система оплаты труда отдельных категорий работников

В соответствии с Положением «О системе оплаты труда в АО «УРАЛПРОМБАНК» все сотрудники Банка распределены по категориям:

- сотрудники (подразделения), принимающие риски;
- сотрудники (подразделения) - риски/контроль;
- сотрудники (подразделения), несущие риски;
- сотрудники (подразделения) поддержки;
- сотрудники бизнес-подразделений (сотрудники, участвующие в бизнес-показателях).

Сотрудники, принимающие риски

К категориям работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (Банкротства) Банка, в частности к ним относятся:

- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- члены коллегиального исполнительного органа – Правление Банка (с правом голоса, отнесенные к категории принимающие риски);
- члены Кредитной комиссии (с правом голоса, отнесенные к категории принимающие риски);
- прочие сотрудники в соответствии с Положением о системе оплаты труда.

По состоянию на 01.01.2018 численность работников, отнесенных к сотрудникам, принимающим риски, составляет 11 человек, в том числе члены Правления Банка (с правом голоса, отнесенные к категории принимающие риски- 4 человека).

Для Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (Банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированной оплаты труда от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. В отношении оплаты труда членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски, предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. Отсроченное вознаграждение выплачивается по окончании периода отсрочки - в первый месяц, следующим за периодом окончания срока отсрочки.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его начисления. Отсроченное вознаграждение аннулируется на всю ранее начисленную сумму:

- при получении бухгалтерского убытка (форма 0409807);
- если в целом по Банку принято решение о неначислении нефиксированной части оплаты труда;
- по решению Совета Директоров.

Решение о корректировке/ аннулировании/ выплате отсроченного вознаграждения принимается Советом директоров Банка по результатам анализа информации, представленной Председателем Правления Банка.

Размер нефиксированной (премиальной) части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

В отношении членов Правления Банка количественные и качественные показатели определяются с учетом лимитов по значимым видам рисков и капиталу, установленных в рамках Внутренних правил оценки достаточности капитала, в частности учитываются кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск концентрации, также учитывается выполнение Банком, обязательных экономических нормативов, стабильность прибыли Банка, выполнение плановых показателей, качественные показатели по результатам проверок службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и надзорных органов).

В отношении членов Кредитной Комиссии Банка количественные и качественные показатели определяются с учетом лимита по кредитному риску, установленному в рамках Внутренних правил оценки достаточности капитала, доли просроченной задолженности, доли кредитов 4,5 категорий качества, стабильности процентных доходов, качественных показателей по результатам проверок службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и надзорных органов и пр.).

В отношении прочих сотрудников, отнесенных к категории принимающие риски количественные и качественные показатели определяются с учетом лимитов по значимым видам рисков, установленных

в рамках Внутренних правил оценки достаточности капитала, прочих лимитов, учитывается выполнение Банком, обязательных экономических нормативов, стабильность прибыли/доходов по направлению деятельности Банка, выполнение плановых показателей, качественные показатели по результатам проверок службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и надзорных органов).

Советом директоров утверждаются плановые значения показателей, каждому показателю присвоен «вес», в случае выполнения, значение «веса» по показателю включается в расчет нефиксированного фонда оплаты труда.

Расчет размера нефиксированной части оплаты труда (НФФОТ) по сотруднику, относящемуся к данной категории, осуществляется по формуле:

$$\text{НФФОТ факт} = \text{Максимальный НФФОТ} * (K1 + K2 + \dots + K_n) * \text{ДП}, \text{ где}$$

$K1, \dots, K_n$ – фактический вес каждого целевого показателя эффективности в нефиксированной части оплаты труда.

ДП- коэффициент депремирования

Расчет размера нефиксированной части отсроченного вознаграждения рассчитывается по формуле:

$$\text{НФФОТ отсроч} = \text{НФФОТ факт} * \text{Размер отсрочки}.$$

Сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим сотрудникам выплачивается на основании качественных целевых показателей выполнения сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Советом директоров утверждается порядок оценки показателей, каждому показателю присвоен «вес», в случае выполнения, значение «веса» по показателю включается в расчет нефиксированного фонда оплаты труда.

Расчет размера нефиксированной части оплаты труда (НФФОТ) по сотруднику, относящемуся к данной категории, осуществляется по формуле:

$$\text{НФФОТ факт} = \text{Максимальный НФФОТ} * (K1 + K2 + \dots + K_n) * \text{ДП}, \text{ где}$$

$K1, \dots, K_n$ – фактический вес каждого целевого показателя эффективности в нефиксированной части оплаты труда.

ДП- коэффициент депремирования

13.3 Информация о произведенных в отчетном периоде выплатах

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начисление и выплату гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начисление и выплату выходных пособий сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, поэтому указанные выплаты в 2017 году не производились.

В 2017 году крупные вознаграждения не начислялись и не выплачивались.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017 года Банком не начислялись и не выплачивались. Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения нет.

Общий размер выплат в 2017 году сотрудникам, принимающим риски составил:

- фиксированная часть – 11 911 тыс.руб. (в том числе членам Правления Банка, с правом голоса, отнесенным к категории принимающие риски, – 7 481 тыс.руб., в том числе членам Кредитной комиссии, с правом голоса, отнесенным к категории принимающие риски, – 2 318 тыс.руб., прочим сотрудникам, принимающим риски – 2 112 тыс.руб.);
- нефиксированная часть – 762 тыс.руб. (в том числе членам Правления Банка, с правом голоса, отнесенным к категории принимающие риски, – 552 тыс.руб., в том числе членам Кредитной комиссии, с правом голоса, отнесенным к категории принимающие риски, – 124 тыс.руб., прочим сотрудникам, принимающим риски – 86 тыс.руб.).

Все выплаты произведены в денежной форме.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	01.01.2018	01.01.2017
1 Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2 Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего	0	25 000
2.1 банкам-нерезидентам	0	0
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3 физическим лицам - нерезидентам	0	25 000
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	121 579	71 062
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	77 934	71 062
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	43 645	0
4 Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 265	1 823
4.1 банков-нерезидентов	0	0
4.2 юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3 физических лиц - нерезидентов	1 265	1 823

Председатель Правления

Главный бухгалтер

« 28 » МАРТА 2018 года



[Handwritten signature]

Парфентьев М.Н.

Коган Н.В.

[Handwritten signature]

Годовая отчетность утверждена общим собранием акционеров АО «УРАЛПРОМБАНК»

« 25 » апреля 2018 года.