

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО КБ «Урал ФД» на 01.10.2020**

Оглавление

Описание ключевых терминов и сокращений, используемых в Банке	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел 2. Информация о системе управления рисками.....	11
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	11
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	14
Раздел 4. Кредитный риск.....	18
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.....	18
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	26
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	28
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	28
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	28
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	28
Раздел 6. Риск секьюритизации.....	28
Раздел 7. Рыночный риск	28
Глава 7. Общая информация о величине рыночного риска	28
Глава 8. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей.....	31
Раздел 8. Информация о величине операционного риска.....	32
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	34
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.....	36
Глава 10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	40
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	40
Способ раскрытия информации	41

Настоящий отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом АО КБ «Урал ФД» (далее – Отчет) подготовлен в соответствии с указанием Банка России №4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 07.08.2017г. (далее – Указание №4482-У).

Описание ключевых терминов и сокращений, используемых в Банке

Банк – АО КБ «Урал ФД».

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и Банковской группы» от 15.04.2015г. (далее – Указание №3624-У).

Склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей.

Управление рисками – совокупность процедур по выявлению присущих и потенциальных рисков, определению значимых типов рисков, их оценке, мониторингу, контролю и отчетности, а также процедуры по минимизации риска.

Управление капиталом – совокупность процедур, направленных на оценку потребности в капитале, достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития и процедуры планирования капитала.

ОУР – Отдел управления рисками.

Общая информация о Банке приведена в Разделе 1 и Разделе 2 Пояснительной информации к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В целях составления информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка за существенное принимается изменение показателя за отчетный период не менее чем на 15%.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2020г. приведена в разделах 1, 4 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой на сайте Банка в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020г.

Дополнительно Банком раскрывается информация о результатах сопоставления данных отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленная Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 08.10.2018г. (далее – Указание №4927-У), годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2020г.

В таблице 1 представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2020г. (Таблица 1.1 в соответствии с Указанием 4482-У).

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 458 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 458 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 458 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	19 712 710	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	735 486
2.2.1.		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 342 729	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	467 162	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	467 162	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	467 162
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	126 270	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	43 839	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	43 839
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	82 431	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	14 312	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 282 525	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	17 733	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	17 733
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	27 520	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	27 520

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		0

В таблице 2 представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020г.

Таблица 2

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 458 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 458 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 458 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	18 818 996	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	618 001
2.2.1		X	500 000	из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 373 622	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	475 867	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	475 867	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	475 867
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	74 142	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	43 839	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	43 839
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	30 303	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	13 046	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	36

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 407 860	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	17 733	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	17 733
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	27 520	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	27 520

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		0

Существенных изменений за отчетный период нет.

Раскрытие дополнительной информации о размере инструментов капитала согласно отраженным данным в разделе 1 формы 0409808 не требуется.

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

Таблица 3

Наименование норматива	Мин. нормативное значение, %	01.10.2020	01.07.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	8,9%	9,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6,0\%$	8,9%	9,1%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	$\geq 8,0\%$	10,9%	11,5%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	$\geq 3,0\%$	8,1%	8,5%

Показатели нормативов достаточности капитала рассчитываются на основании Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019г. (далее – Инструкция №199-И).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В отчетном периоде Банк не нарушает требований достаточности собственных средств (капитала).

Соотношение основного капитала и собственных средств

Таблица 4

Показатель	на 01.10.2020г., тыс. рублей	на 01.07.2020г., тыс. рублей
Основной капитал, итого	2 269 559	2 260 815
Дополнительный капитал, итого	735 486	618 001
Собственные средства (капитал), итого	3 005 045	2 878 816
Соотношение основного капитала и собственных средств	75,5%	78,5%

Существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) Банка за отчетный период нет.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала)

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) в Банке нет.

В таблице 5 представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Таблица 5

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей
1	Бельгия (056)	-	292
2	Чешская Республика (203)	-	26
3	Германия (276)	-	32
4	Ирландия (372)	-	642 546
5	Люксембург (442)	0,250	266 307
6	Россия (643)	-	15 588 671
7	Соединенное Королевство (826)	-	11
8	Соединенные Штаты (840)	-	587
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			16 498 472

В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не применяются коэффициенты, рассчитанные с применением значения показателя размера собственных средств, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, определяемые в соответствии с Положением Банка России №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 04.07.2018г. (далее – Положение №646-П) и Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017г. (далее – Положение №590-П).

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

В Банке сформирована система ВПОДК, работа которой регламентируется внутренними документами Банка.

Исходя из принципа пропорциональности, система ВПОДК разработана в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций. Банк использует «базовые» методы оценки рисков и достаточности капитала, установленные нормативными требованиями Банка России.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом Директоров.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Урал ФД», утвержденной Советом Директоров.

Цели и задачи системы управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля их объемов;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- установление лимитов и ограничений значимых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений.

1.1. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации.

Банком раскрывается информация об основных показателях деятельности кредитной организации в соответствии с отчетной формой 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием №4927-У, годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2020г.

1.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (Таблица 2.1. в соответствии с Указанием №4482-У) приведена в Таблице 6.

Таблица 6

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 945 841	16 916 484	1 195 667
2	при применении стандартизированного подхода	14 945 841	16 916 484	1 195 667
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	25 426	205 008	2 034
7	при применении стандартизированного подхода	25 426	205 008	2 034

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 684 342	2 291 682	214 747

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату
21	при применении стандартизированного подхода	2 684 342	2 291 682	214 747
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	2 973 225	2 973 225	237 858
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	365 928	75 758	29 274
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	20 994 761	22 462 157	1 679 581

Банк применяет стандартизированный подход и не применяет ПВР в регулятивных целях. Существенных изменений за отчетный период нет.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

В таблице 7 представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России за 3 кв. 2020г., в тыс. руб. (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 7

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	Всего активов, в том числе:	105 270	105 270	16 646 351	2 152 136
2	долевые ценные бумаги,	0	0	249 531	0
2.1	кредитных организаций	0	0	45 253	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	204 278	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 021 374	1 021 374
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 021 374	1 021 374
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 021 374	1 021 374
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	458 850	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	58 170	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	105 270	105 270	7 216 988	1 130 762
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 591 068	0
8	Основные средства	0	0	869 785	0
9	Прочие активы	0	0	180 585	0

В строке 3 «Долговые ценные бумаги» в графе 6 указаны облигации входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

В строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» в графе 3 указана сумма кредитов, полученных в Банке России.

В графе 6 указан сумма необремененных активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России в связи с тем, что права АО КБ «Урал ФД» на получение кредитов Банка России восстановлены.

На отчетную дату Банк не имеет финансовых активов, переданных в обеспечение.

В таблице 8 представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, на 01.07.2020г., в тыс. руб.

Таблица 8

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	Всего активов, в том числе:	128 176	112 046	18 118 934	2 274 975
2	долевые ценные бумаги,	0	0	249 531	0
2.1	кредитных организаций	0	0	45 253	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	204 278	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	852 200	852 200
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	852 200	852 200
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	852 200	852 200
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	0	0

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
	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	376 484	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	53 598	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	128 176	112 046	8 690 930	1 422 775
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 839 475	0
8	Основные средства	0	0	887 863	0
9	Прочие активы	0	0	168 853	0

Существенных изменений за отчетный период не было.

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит операции продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также предоставление ценных бумаг в залог Банку России.

Информация о модели финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов.

В целях текущего управления ликвидностью при необходимости Банк заключает сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

1.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

В таблице 9 приведена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами, в тыс. рублей. (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 9

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2020 года	Данные на 1 января 2020 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	64	48 033
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2020 года	Данные на 1 января 2020 года
	нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	889 287	589 638
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	889 287	589 638
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	603 066	604 760
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	550 896	528 399
4.3	физических лиц - нерезидентов	52 170	76 361

За 9 мес. 2020 года значительно снизились остатки средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и средства на счетах физических лиц-нерезидентов.

Объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов вырос на 50%.

Прочие изменения не существенны.

Раздел 4. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля Банка.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований).

В таблице 10 представлена информация об объеме кредитного риска:

Таблица 10

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. рублей	
	данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2020
Кредитный риск, всего	15 337 195	17 197 250

Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков, включая банки, осуществляется путем установления лимитов риска на заемщика (группу связанных заемщиков).

Фактическое соблюдение лимитов контролируется на регулярной основе.

Политика и процедура управления:

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами РФ, нормативными и методологическими документами Банка России, а также с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка.

Основными методами управления кредитными рисками являются:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- планирование уровня кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- формирование резервов по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- построение эффективного процесса работы с просроченной и проблемной задолженностью;
- управление обеспечением сделок;
- система полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков/эмитентов/контрагентов/групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов.

Периодичность мониторинга и осмотра заложенного имущества осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления: функции управления, контроля

Все решения по предоставлению кредитных продуктов могут приниматься:

- коллегиальными органами Банка (Правление, Кредитный комитет);
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Иерархия принятия кредитных решений установлена внутренними документами Банка.

Состав и периодичность отчетов, порядок информирования Совета директоров, Правления

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка и Совета Директоров.

В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей, характеризующих качество сформированного кредитного портфеля по всем направлениям кредитования, и регулярно предоставляется на рассмотрение Правления Банка и Совета Директоров.

Методология оценки

Для мониторинга и прогнозирования уровня кредитного риска в Банке разработано «Положение о порядке мониторинга и управления кредитным риском по портфелю однородных ссуд и требований в АО КБ «Урал ФД» (далее – Положение по кредитному риску), основанное на базе оценки вероятности потерь, исходя из миграционного анализа.

На основе матриц миграций осуществляется расчет показателя вероятности дефолта. Показатель вероятности дефолта интерпретируется в качественный показатель кредитного риска, путем отнесения расчетных значений вероятности дефолта портфеля однородных ссуд и требований в одну из категорий, указанных в Положении по кредитному риску.

Банк проводит оценку уровня риска на основе статистических моделей количественной оценки кредитного риска – PD, LGD, EAD (ПБР не применяет).

В таблице 11 представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание №2732-У) и Положением от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) на 01.10.2020г. (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 11

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У.

Изменений в сравнении с предыдущей отчетной датой нет.

В таблице 12 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положения Банка России №611-П от 23.10.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) на 01.10.2020г. (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У)

Таблица 12

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	221 548	52,24%	115 738	8,21%	18 188	-44,03%	-97 550
	в том числе:							
1.1	ссуды	214 801	51,37%	110 341	6,51%	13 986	-44,86%	-96 355
2	Реструктурированные ссуды	1 279 082	22,61%	289 250	7,81%	99 912	-14,80%	-189 338
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	987 026	22,90%	226 021	6,21%	61 265	-16,69%	-164 756
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	664 900	22,66%	150 641	9,88%	65 707	-12,77%	-84 934
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	149 302	81,89%	122 262	37,45 %	55 916	-44,44%	-66 346
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	28625	50,00%	14313	5,92%	1694	-44,08%	-12619

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положения № 611-П, на 01.07.2020г. приведена в таблице 13.

Таблица 13

Но	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
----	-------------------------	---------------------	--	----------------------

ме р		ий, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	197 774	52,65%	104 134	69,51%	137 466	16,85%	33 332
	в том числе:							
1.1	ссуды	190 644	51,54%	98 263	6,94%	13 231	- 44,60%	-85 032
2	Реструктурированные ссуды	1 323 517	23,25%	307 657	7,27%	96 170	- 15,98%	-211 487
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 152 228	22,37%	257 809	5,30%	61 017	- 17,08%	-196 792
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	502 865	21,00%	105 602	7,85%	39 470	- 13,15%	-66 132
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	420 873	21,00%	88 383	8,93%	37 565	- 12,07%	-50 818
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	66 134	50,00%	33 067	4,20%	2 776	- 45,80%	-30 291

Существенно совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положения №611-П, в отчетном периоде не изменился.

Банк применяет стандартизированный подход согласно Положению №590-П.

Информация по изменению величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

В связи с этим Таблица 4.8 в соответствии с указанием 4482-У не раскрывается.

В таблице 14 представлена информация о распределении кредитных требований (в том числе требований условного характера) по географическому принципу (за исключением требований по процентным доходам) по состоянию на 01.10.2020г.

Таблица 14

Регион РФ	Ссудная задолженность, тыс. рублей	В т.ч., фактическая просроченная задолженность, тыс. рублей
Пермский край	13 601 024 007	1 069 489 618
Прочие	2 849 502 554	707 433 146

В таблице 15 представлены данные на 01.07.2020г. по наиболее крупным географическим регионам по кредитам (за исключением требований по процентным доходам).

Таблица 15

Регион РФ	Ссудная задолженность, тыс. рублей.	в т.ч., фактическая просроченная задолженность, тыс. рублей.
Пермский край	15 149 167	1 067 968
Прочие	3 206 690	688 370

Банк работает преимущественно в Пермском крае.

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, в разрезе отраслей экономики приведены в п.4.1.15 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020г.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе отраслей экономики приведены в п.4.1.16 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020г.

Кредитные требования в разбивке по категориям качества (данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)») приведены в таблице 16 (портфельные ссуды) и таблице 17 (индивидуальные ссуды).

Таблица 16

Кредитные требования	01.10.2020		01.07.2020	
	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей
Задолженность по ссудам физ. лиц, сгруппированным в ПОС	6 830 461	398 350	6 980 253	364 800
ПОС 1 категории	-	-	-	-
ПОС 2 категории	5 422 462	83 099	5 644 529	85 865

Кредитные требования	01.10.2020		01.07.2020	
	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей
ПОС 3 категории	1 053 609	52 839	1 039 541	59 472
ПОС 4 категории	106 282	44 689	83 644	31 332
ПОС 5 категории	248 108	217 723	212 539	188 131
Задолженность по ссудам юр. лиц, сгруппированным в ПОС	821 355	80 811	899 460	82 837
ПОС 1 категории качества	-	-	-	-
ПОС 2 категории качества	710 315	7 141	772 016	7 577
ПОС 3 категории качества	31 680	4 220	24 366	2 803
ПОС 4 категории качества	5 350	1 865	28 332	7 198
ПОС 5 категории качества	74 010	67 585	74 746	65 259

Существенных изменений объема и структуры требований, сгруппированных в ПОС, за отчетный период нет.

Таблица 17

Состав активов (индивидуальные активы)	Сумма требований, тыс. рублей	Категории качества, тыс. рублей				
		I	II	III	IV	V
01.10.2020						
Требования к кредитным организациям (МБК)	59 763	59 763	0	0	0	0
Требования к юр. лицам (ссуды)	5 692 859	2	3 381 797	173 659	121 665	2 015 736
Требования к физ. лицам (ссуды)	932 414	50 431	191 576	168 637	57 564	464 206
01.07.2020						
Требования к кредитным организациям (МБК)	52 463	52 463	0	0	0	0
Требования к юр. лицам (ссуды)	6 728 342	10	4 425 891	115 277	134 220	2 052 944
Требования к физ. лицам (ссуды)	936 048	79 743	178 245	189 227	70 381	418 452

Существенных изменений объема и структуры кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, за отчетный период нет.

Просроченные кредитные требования по длительности (данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»), включенные в ПОС, представлены в таблице 18, оцениваемые на индивидуальной основе – в таблице 19.

Таблица 18

Кредитные требования	01.10.2020		01.07.2020	
	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей
Задолженность по ссудам, предоставленным физ. лицам	6 830 461	398 350	6 980 253	364 800
ПОС без просроченных платежей	6 107 239	114 119	6 199 097	110 504
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	293 718	15 062	357 131	17 978
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	87 298	14 014	154 716	25 483
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	119 713	53 230	74 460	34 017
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	99 786	79 218	79 617	61 586
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	122 707	122 707	115 232	115 232
Задолженность по ссудам, предоставленным юр. лицам	821 355	80 811	899 460	82 837
ПОС без просроченных платежей	717 141	8 928	788 329	9 620
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	14 708	420	4 367	208
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	12 036	2 409	25 800	5 093
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 184	2 339	16 680	7 941
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	22 729	17 158	17 587	13 278
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	49 557	49 557	46 697	46 697

Существенных изменений за отчетный период нет.

Таблица 19

Состав активов	Сумма требований, тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
На 01.10.2020, тыс. рублей					
Требования к кредитным организациям (МБК)	-	-	-	-	-
Требования к юр. лицам (ссуды)	1 936 523	3 920	1 425	33 353	1 897 825
Требования к физ. лицам (ссуды)	311 530	25 745	15 684	38 360	231 741
Итого	2 248 053	29 665	17 109	71 713	2 129 566
На 01.07.2020, тыс. рублей					
Требования к кредитным организациям (МБК)	-	-	-	-	-
Требования к юр. лицам (ссуды)	1 952 736	545	11 329	25 958	1 914 904
Требования к физ. лицам (ссуды)	338 674	50 499	44 335	18 271	225 569
Итого	2 291 410	51 044	55 664	44 229	2 140 473

Существенных изменений за отчетный период нет.

Просроченный долг определен в соответствие с требованиями Порядка составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», согласно которому в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением №590-П. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Для минимизации кредитного риска Банком осуществляется комплекс мероприятий:

- в части индивидуальной оценки заемщика: на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые на себя обязательства перед Банком, в дальнейшем осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика;
- в части портфельной оценки кредитного риска: утверждение условий предоставления продуктов с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку путем установления лимитов;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц на портфельной основе: применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с учетом сведений БКИ);
- по кредитованию заемщиков-юридических лиц: применение системы стоп-факторов, максимально отсекающих потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа;
- реструктуризация кредитов, после погашения текущей просроченной задолженности;
- закрытие неиспользованных кредитных лимитов;
- введение ограничений по скорингу для клиентских сегментов с высоким уровнем риска;
- отказ от кредитования клиентов с высоким уровнем риска;
- установление продуктовых лимитов;

- информирования клиентов о плановых платежах;
- проведение работы по взысканию просроченных кредитов, инициация и предъявление исковых требований к заемщикам;
- управление обеспечением/введение мер по использованию дополнительного обеспечения.

В качестве обеспечения Банк принимает: гарантии, поручительства, залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, значимость для бизнеса клиента. Управление правового обеспечения проводят правовую экспертизу по объектам залога на предмет выявления/отсутствия правовых рисков.

В период действия обязательств осуществляется мониторинг наличия обеспечения, переоценка стоимости обеспечения с установленной периодичностью. В случае наличия негативной информации о заемщике осуществляется внеплановый мониторинг. В случае выявления снижения уровня обеспеченности информация доводится до сведения руководителя соответствующего бизнес-направления для учета в работе.

Банк стремится сформировать залоговый портфель, обладающий высоким уровнем ликвидности. Для определения ликвидности обеспечения, в ходе оценки учитываются текущее состояние рынка, состояние имущества, правовые аспекты, месторасположение и прочее. Дополнительно в Банке предусмотрено применение дисконтов, которые устанавливаются для различных видов залога.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень кредитного риска, которая базируется на утвержденных показателях склонности к риску и их целевых (максимальных) значениях.

Банком не применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Наличие у Банка не обеспеченных кредитных требований после применения методов снижения риска (страхование, обеспечение) в случае реализации правового риска или риска ликвидности влечет за собой остаточный риск. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Остаточный риск в отношении кредитного риска Банком оценивается в размере объема остатков на счетах 62001, 62101, умноженный на показатель LGD Банка. Минимизация остаточного риска осуществляется в части выполнения плана реализации НПА в рамках бизнес планирования. Контроль исполнения плана осуществляет директор по рискам и ОУР в рамках подведения итогов по установленным лимитам.

Риск концентрации в части кредитного риска – это риск, связанный:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам и др.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банк не осуществляет операций с производными финансовыми инструментами, поэтому информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) не раскрыта.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска в связи с этим не раскрыта информация о рейтинговых агентствах, о портфелях кредитных требований, в отношении которых применяется рейтинги долгосрочной кредитоспособности, описание процедур переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, и описание соответствия между шкалами каждого рейтингового агентства и применяемой кредитной организацией шкалой в целях взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню риска.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (ПВР)

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска, в связи с этим информация в данном разделе (Таблица 4.8 в соответствии с указанием 4482-У) не раскрывается. Банк применяет стандартизированный подход согласно Положению №590-П.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Банк является участником клиринга и заключает сделки РЕПО через центрального контрагента НКО НКЦ (АО). Согласно Инструкции №199-И данные операции отражаются в коде 8846 и согласно Методике расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента кредитный риск контрагента не распространяется на данные операции. С иными контрагентами сделки Банк не осуществляет, поэтому кредитный риск контрагента у Банка отсутствует.

Банк не раскрывает Таблицу 5.7 представленную в Указании 4482-У, т.к. Банк не применяет метод ПВР в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Раздел 6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации, планы по развитию данного сегмента отсутствуют.

Раздел 7. Рыночный риск

Глава 7. Общая информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск классифицируется на следующие виды:

- фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;
- процентный риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок;
- валютный риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы;
- товарный риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.

Цель управления рыночным риском – поддержание рыночного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем устойчивость к непредвиденным потерям, сохранение капитала и соответствие Банка требованиям ЦБ.

Выявление рыночного риска осуществляется в рамках идентификации, количественного и качественного анализа рыночных рисков; мониторинга рыночных курсовых и процентных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов; совершенствования методологии оценки рыночных рисков

в разрезе их видов; мониторинга, анализа и оценки финансового состояния контрагентов; оценки значимости рыночного риска в рамках ВПОДК.

Для оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход расчета рыночного риска в соответствии с методикой Положения Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П).

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (ФР + ВР + ПР + ТР),$$

где:

PP (рыночный риск – market risk);

ПР (процентный риск – interest rate risk);

ФР (фондовый риск – equity risk);

ВР (валютный риск – currency risk);

ТР (товарный риск – commodity risk).

ОУР производит оценку уровня рыночного риска на ежеквартальной основе, результаты оценки представляются на рассмотрение Правлению Банка, СД Банка в рамках ежеквартального отчета («Отчет о рисках деятельности АО КБ «Урал ФД» и о результатах выполнения ВПОДК»). Также ежемесячно формируется отчет о значимых рисках в части информации об объеме значимых рисков, в том числе об объеме рыночного риска, отчет представляется на рассмотрение Правлению Банка. Информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов доводится до Органов Правления Банка. Контроль со стороны СД Банка и Правления Банка осуществляется в рамках рассмотрения отчетности по рыночным рискам.

Для эффективного управления рыночными рисками распределение функций и ответственности между подразделениями Банка осуществляется в соответствии с принципом «3-х линий защиты», описание приведено в таблице 20.

Таблица 20

1-я линия защиты – Казначейство	
Цель	Обеспечить соблюдение ограничений по рыночному риску, установленных 2-й линией защиты
Функции	- Идентификация видов рыночного риска; - выявление и первичная оценка фондового, процентного и валютного рисков при совершении операций и заключении сделок; - первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск; - разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений; - принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (склонность к риску, система лимитов, обязательные нормативы и иные ограничения); - соблюдение утвержденных Правлением Банка лимитов на эмитентов ценных бумаг и контрагентов в рамках межбанковского кредитования, регулирование объема портфеля ценных бумаг; - мониторинг изменения курсов основных валют; - осуществление оперативного управления валютной позицией Банка; - контроль валютных позиций, открываемых Банком в течение операционного дня; - соблюдение общего лимита Банка, установленного нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации на ОВП, регулирование размера ОВП, составление отчета по ОВП (ответственность за

	правильность составления, своевременность представления отчета по ОВП, также за соблюдение лимитов и регулирование ОВП несет руководитель Казначейства); - предоставление на ежемесячной основе информации о размере ОВП ОУР; - предоставление информации, расчетов в своей части для отчетности по рыночному риску Банка по запросу ОУР.
2-я линия защиты – ОУР	
Цель	Контроль соблюдения установленных ограничений
Функции	- Установление ограничений рыночных рисков (фондового, процентного и валютного) для 1-й линии защиты: разработка системы лимитов; - идентификация и оценка существенности рыночных рисков; - согласование методологии управления и оценки рыночных рисков; - оценка уровня рыночного риска; - оценка агрегированного (совокупного) уровня рыночного риска по 135 форме, формируемой ФЭО; - прогнозирование уровня рыночного риска; - контроль соответствия фактического уровня риска установленным ограничениям в рамках системы лимитов ВПОДК; - организация/проведение процедур стресс-тестирования; - оценка и согласование мер по снижению уровня рыночного риска в случае нарушения 1-й линии защиты установленных ограничений по фактическим данным; - формирование отчетности по рыночному риску и доведение ее до Органов управления Банка; - развитие риск-культуры.
3-я линия защиты – СВА	
Цель	Независимая оценка соответствия системы управления рыночным риском внутренним и внешним требованиям
Функции	- Проведение оценки системы управления рыночным риском на соответствие внутренним и внешним требованиям; - информирование Органов управления Банка о выявленных недостатках в системе управления рыночным риском; - контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение уровня каждого из видов рыночного риска. К методам ограничения рыночного риска относятся: соблюдение установленных лимитов в рамках ВПОДК; соблюдение ограничений системы лимитов на эмитентов портфеля ценных бумаг; соблюдение требований, установленных Банком России.

Перечень методов снижения рыночного риска приведен в таблице 21.

Таблица 21

Вид риска	Методы снижения
Фондовый риск	- пересмотр структуры портфеля ценных бумаг; - пересмотр лимитов на эмитентов.
Валютный риск	- поддержание размеров открытой валютной позиции (далее – ОВП) в валюте и драгоценных металлах на нормативном уровне, установленном Банком России; - стимулирование открытия валютных вкладов физическими и юридическими лицами (посредством установления привлекательных процентных ставок по вкладу) либо прекращение приема таких вкладов; - предоставление (прекращение предоставления) физическим и юридическим лицам валютных кредитов, в т.ч. стимулирование спроса на данные услуги посредством уровня процентных ставок, комиссий; - обращение к акционеру Банка с просьбой о размещении (увеличении или уменьшении ранее

	размещенного) депозита в валюте; - внесение оперативных изменений в планируемые операции, если они влияют на валютные позиции Банка; - диверсификация валютного портфеля.
Процентный риск торгового портфеля	- диверсификация портфеля; - пересмотр действующих лимитов.
Товарный риск	- регламентация приема имущества в обеспечение.

Банком не применяет инструмент хеджирования рисков для снижения рыночного риска.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода приведена в таблице 22. (Таблица 7.1 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 22

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска 01.10.2020, тыс. рублей	Величина, взвешенная по уровню риска 01.07.2020, тыс. рублей
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	2 167 036	35 515,94
2	фондовый риск (общий или специальный)	443 949	147 818,59
3	валютный риск	73 357	- ¹
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход		-
6	метод дельта-плюс		-
7	сценарный подход		-
8	Секьюритизация		-
9	Всего:	2 684 342	2 291 682

Рыночный риск на 01.10.2020 выше на 17,1% значения на предыдущую отчетную дату.

Рост произошел за счет роста процентного риска торгового портфеля (на 17,3%).

Рост процентного риска связан с изменением объема портфеля облигаций, который увеличился на 7,5%, как за счет приобретения облигаций, так и за счет волатильности иностранных валют².

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации, данная информация в таблице не раскрывается.

Глава 8. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей.

Банк не применяет внутренние модели для оценки рыночного риска, применяет стандартный подход оценки. В связи с этим, информация таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания №4482-У не раскрывается.

¹ На дату расчета процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышает 2%. В соответствии с п.1.9 Положения 511-П, размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска.

² Справочно: на отчетную дату 30.06.2020 курс доллара ЦБ – 69,9513 рублей за 1 доллар США, на отчетную дату 30.09.2020 – 79,6845 рублей за 1 доллар США.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Цель управления операционным риском - минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- обеспечение осведомленности Совета директоров и исполнительных органов управления банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы банка;
- укрепление деловой репутации банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления банка и Совета директоров полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Основные инструменты для контроля уровня операционного риска:

- анализ новых процессов;
- сбор данных по фактам реализации операционного риска и потерям Банка на постоянной основе;
- проведение самооценки об ожиданиях в части реализации риска;
- установление лимитов на общий уровень операционного риска и по отдельным его элементам / показателям;
- стресс-тестирование операционных рисков;
- количественная и качественная оценка операционного риска;
- отчетность об операционном риске и информированность органов управления Банка.

Распределение полномочий и ответственности

В целях контроля операционного риска в Банке действует принцип «трех линий защиты» согласно Стратегии управления рисками и капиталом, ежегодно актуализируемой и утверждаемой Советом Директоров Банка.

За выявление операционных рисков в Банке, разработку мер по устранению операционных убытков и возможных способов недопущения в дальнейшем, ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений.

Отдел управления рисками осуществляет разработку процедур по управлению операционным риском, сбор данных по фактам реализации операционного риска и потерям банка, проводит самооценку подразделений Банка об ожиданиях в части реализации риска посредством анкетирования сотрудников, осуществляет оценку операционных рисков и подготовку ежеквартальных отчетов об уровне операционного риска для представления Совету Директоров и Правлению Банка.

Контроль выполнения принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляет Служба внутреннего аудита.

В Банке организована работа специальных действующих комитетов/комиссий Банка, деятельность которых направлена на снижение операционных рисков (Комиссия по спорным и конфликтным ситуациям, возникающим при использовании программного обеспечения и банковских карт, Комитет информационной безопасности, Стратегический комитет), где рассматриваются и принимаются решения по минимизации операционного риска, отчеты по проектной деятельности Банка по автоматизации бизнес-процессов, направленных на выявление допущенных ошибок в части внедрения новых технологических платформ, разработка корректирующих мероприятий, направленных на минимизацию операционных рисков.

Минимизация операционного риска производится за счет лучшей регламентации деятельности, оптимизации процессов, перераспределения функций, полномочий и рабочей нагрузки, автоматизации и применения мер защиты информации, подготовки персонала и эффективной организации системы внутреннего контроля.

Величина операционного риска

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 года (далее – Положение №652-П).

Размер операционного риска рассчитывается по формуле (согласно Положению №652-П).

$$O P = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

ОР - размер операционного риска;

Д_і - доход за і-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Информация о размере операционного риска, включенного в расчет достаточности капитала Банка, приведена в таблице 23.

Таблица 23

Наименование показателя	01.10.2020, тыс. рублей	01.07.2020, тыс. рублей
Операционный риск	237 858	237 858
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 585 719	1 585 719

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Цель управления процентным риском банковского портфеля – ограничение негативного влияния процентного риска банковского портфеля на деятельность Банка.

Задачами управления процентным риском банковского портфеля являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Оценка и выявление процентного риска Банка включает в себя следующие процедуры:

- идентификация процентного риска, состоящая в выделении в составе банковских операций источников процентного риска, приводящих к неблагоприятному изменению финансового результата или стоимости финансовых инструментов. При этом в портфель процентного риска включаются все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации в части процентных ставок;

- идентификация процентного риска в рамках ежегодных процедур идентификации значимых рисков на основе обязательной отчетности по процентному риску по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в соответствии с Указанием № 4927-У.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется путем определения влияния изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. Ежеквартально осуществляется оценка процентного риска по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в соответствии с Указанием № 4927-У. ОУР ежеквартально представляет отчеты о результатах оценки на рассмотрение уполномоченных органов Банка в рамках Отчета о рисках деятельности и о результатах выполнения ВПОДК. Не реже, чем раз в год ОУР проводит стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля согласно положению о стресс-тестировании.

Минимизация процентного риска банковского портфеля предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение уровня процентного риска: пересмотр структуры активов/пассивов, подверженных влиянию процентного риска; сокращение лимитов.

Действия по минимизации предпринимаются в случае неприемлемости текущего уровня рисков.

К методам ограничения процентного риска банковского портфеля относятся: соблюдение установленных лимитов в рамках ВПОДК; соответствие текущих процентных ставок уровням, установленным в рамках бизнес-планирования; предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов).

В целях контроля в Банке действует принцип «трех линий защиты» согласно Стратегии управления рисками и капиталом, ежегодно актуализируемой и утверждаемой Советом Директоров Банка:

1. Розничный бизнес, Корпоративный бизнес и Казначейство:

- идентификация риска;
- выявление и первичная оценка риска при совершении операций и заключении сделок;

- первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск;
- разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений;
- принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (склонность к риску, система лимитов, обязательные нормативы и иные ограничения);
- мониторинг изменения процентных ставок;
- соблюдение лимитов, установленных нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

2. Отдел управления рисками:

- установление ограничений процентного риска банковского портфеля для 1-й линии защиты; разработка системы лимитов;
 - идентификация и оценка существенности процентного риска банковского портфеля;
 - согласование методологии управления и оценки процентного риска банковского портфеля;
 - оценка уровня процентного риска банковского портфеля;
 - прогнозирование уровня процентного риска банковского портфеля;
 - контроль соответствия фактического уровня риска установленным ограничениям в рамках системы лимитов ВПОДК;
 - организация/проведение процедур стресс-тестирования;
 - оценка и согласование мер по снижению уровня процентного риска банковского портфеля в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным;
 - формирование отчетности по процентному риску банковского портфеля и доведение ее до Органов управления Банка;
- ## *3. Служба внутреннего аудита:*
- проведение оценки системы управления процентным риском банковского портфеля на соответствие внутренним и внешним требованиям;
 - информирование Органов управления Банка о выявленных недостатках в системе управления процентным риском банковского портфеля;
 - контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

Контроль осуществляется со стороны Совета Директоров и Правления Банка.

Совет директоров рассматривает следующие отчеты: отчет о результатах рассмотрения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования (ежегодно); отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала (ежеквартально); рассмотрение информации о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных нормативов – по мере выявления указанных фактов. На основе представляемой отчетности принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, принимает управленческие решения.

Правление Банка рассматривает следующие отчеты: отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования (ежегодно); отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (ежемесячно); рассмотрение информации о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных нормативов – по мере выявления указанных фактов. Результаты рассмотрения данных отчетов учитываются при принятии управленческих решений.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия значимых рисков, методика оценки по которым не установлена Банком России, каковым является процентный риск банковского портфеля,

используется показатель «Резерв капитала по нецениваемым рискам». Резерв капитала формируется Банком в виде 10% от базового капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П. Размером капитала, требуемого на покрытие процентного риска банковского портфеля по процентному риску банковского портфеля считается результат ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня ключевой ставки Банка России на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария изменения ключевой ставки ЦБ РФ на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.10.2020 и 01.07.2020 приведены в таблице 24.

Таблица 24

	01.10.2020	01.07.2020
<i>Рубль РФ</i>	121,94	511,30
<i>Доллар США</i>	88,65	77,82

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Глава 9. Общая информация о величине риска ликвидности

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- обеспечивает выполнение всех нормативных требований регуляторов в сфере управления и контроля риска ликвидности.

Необходимый размер резерва капитала устанавливается в размере 10% от капитала необходимого для покрытия рисков с количественной оценкой.

Факторы, возникновения риска ликвидности

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе:

- политической и экономической ситуации в стране;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- прочих факторов.

Управление риском ликвидности

Основной задачей в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей Банка даже при возникновении непредвиденных обстоятельств. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Управление риском ликвидности включает:

- идентификацию риска – выявление риска (факторов);
- оценку риска – получение количественных значений уровня риска;
- регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов на величину риска;
- мониторинг и контроль – оперативный (текущий) контроль величины риска, его факторов, контроль соблюдения лимитов, информирование органов банка, ответственных за регулирование риска, о случаях превышения лимитов.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством контроля соблюдения лимитов, установленных Банком и регуляторных требований.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка;
- риск оперативной ликвидности, возникающий у Банка ввиду невозможности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

При управлении ликвидностью Банк на постоянной основе определяет потребность в ликвидных средствах, производит регулирование остатков на корсчетах, которые позволяют производить оплату обязательств, предусмотренных заключенными сделками и договорами, а также оплату за предоставленные Банку средства или услуги в установленные сроки или по требованию, по операциям до востребования.

Расчет ликвидной позиции Банка состоит в следующем:

- денежные потоки по активам и пассивам определяются по срокам. Избыток ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение означает, что банк может выполнять свои обязательства со сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно. Дефицит ликвидности – отрицательное значение между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения, и означает, что сумма обязательств, сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрывается активами банка сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно. При избытке ликвидности свободные остатки средств размещаются на рынке. В случае недостатка денежных средств (отрицательное значение) – привлекает средства в необходимом объеме и на необходимый срок.
- оценка состояния ликвидности на различную временную перспективу (мгновенная, текущая, долгосрочная).

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, а также иных факторов, оценивающих уровень платежеспособности банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

Распределение балансовых активов и обязательств, внебалансовых статей по срокам востребования/ погашения:

- в активе, пассиве и внебалансовых обязательствах Банка выделяются группы, однородные по характеру операций. Затем активы и пассивы распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения/ востребования;
- в каждом временном интервале рассчитываются итоговые суммы активов и пассивов. В результате сопоставления этих итоговых сумм выявляется дефицит или избыток ликвидности в каждой срочности или, так называемый, ГЭП - разрыв активов и пассивов. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства определенным сроком погашения без привлечения дополнительных ресурсов. Отрицательное значение (дефицит ликвидности) означает, что Банк не сможет выполнить свои обязательства определенным сроком погашения, для чего потребуются привлечение дополнительных ресурсов для покрытия данного разрыва;
- производится оценка ликвидности Банка нарастающим итогом путем суммирования ГЭП;

- разрывов каждого последующего временного интервала.

В результате получается кумулятивный или накопленный ГЭП. Значения кумулятивного ГЭП по состоянию на 01.10.2020 года приведены в таблице 25.

Таблица 25

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности, тыс. рублей	-177 046	-791 300	3 441 979	2 666 541	2 047 494	-54 018	-3 881 737	-4 549 992	-5 638 368	-2 874 262
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-4,0	-15,7	64,7	43,5	30,0	-0,6	-30,5	-32,3	-35,7	-14,3



Значение коэффициента «Разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до 1 года» по состоянию на 01.10.2020г. составляет (-35,7%), свыше 1 года (-14,3%).

Отрицательное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности говорит о недостаточной сбалансированности ликвидных активов и пассив по срокам, оставшимся до погашения (востребования).

Это может привести к дефициту платежной ликвидности на горизонте 1 год и необходимости досрочной реализации ликвидных активов с потерей доходности для Банка. Для покрытия возможного дефицита ликвидности Банку доступны инструменты привлечения дополнительной ликвидности, к которым относятся операции прямого РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг и операции «валютный своп».

В целом Банк способен поддерживать приемлемый уровень ликвидности путем использования высоколиквидных ценных бумаг из ломбардного списка Банка России.

Снижение риска ликвидности:

В зависимости от причины повышения уровня риска ликвидности план корректирующих мероприятий может включать различные мероприятия, направленные на минимизацию риска:

- кредитное направление (лимитирование операций);
- депозитное направление (лимитирование);
- процентное направление (увеличение/снижение процентных ставок);

- привлечение средств под залог активов Банка, операции РЕПО с центральными контрагентами, СВОП на ММВБ;

- продажа/ приобретение ликвидных активов (реализация/ покупка ценных бумаг);
- валютное направление (покупка/ продажа иностранной валюты);
- увеличение собственных долговых обязательств;
- сокращение административно-хозяйственных расходов.

Стресс-тестирование

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий. Стресс-тестирование риска ликвидности учитывает стрессовые сценарии, предусматривающие острую нехватку ликвидности, восполнение которой требует принятия чрезвычайных мер, в том числе в случае общеэкономического рыночного кризиса:

- досрочное снятие вкладов в сумме более 1400 тыс. рублей от 10% до 30%;
- досрочное снятие вкладов в сумме менее 1400 тыс. рублей от 3% до 10%;
- снятие со счетов банковских карт от 10% до 30%;
- снятие с р/с ЮЛ от 10% до 30%;
- снятие депозитов, связанных с Банком лиц от 5% до 15%;
- снятие депозитов ЮЛ по остальным ЮЛ от 10% до 30%.

В процедуре стресс - тестирования результат влияния применения сценариев отражается в стоимости дополнительного фондирования для поддержания ликвидности Банка, его платежеспособности.

Результаты стресс-тестирования учитываются при оценке достаточности капитала и доводятся до Органов управления Банка в составе отчета по рискам.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия значимых рисков, к которым отнесен риск ликвидности, методика оценки по которым не установлена Банком России, предусматривается резерв капитала на покрытие риска ликвидности. Резерв капитала формируется Банком в процентном соотношении от базового капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 04.07.2018 года (далее – Положение №646-П).

В случае признания риска ликвидности значимым, выделяется резерв капитала Банка на покрытие риска, исходя из итогов стресс-тестирования, то есть возможных расходов, связанных с привлечением дополнительного фондирования при реализации стрессовых сценариев.

В соответствии с Положением ВПОДК размер резерва капитала на покрытие значимых рисков, методика оценки по которым не установлена Банком России, определяется в размере процента от базового капитал Банка, который устанавливается и утверждается Правлением Банка.

Процедуры, принимаемые при критическом состоянии ликвидности (чрезвычайное):

- а) получение субординированных займов (кредитов);
- б) реструктуризация обязательств;
- в) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- г) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов, досрочный отзыв размещенных средств по взаимной договоренности;
- д) сокращение либо приостановление проведения расходов.

Отчетность по оценке риска ликвидности регулярно предоставляется Органам управления Банка.

Результаты контроля лимитов или факты превышения лимитов включаются в отчетность, формируемую в рамках общей системы ВПОДК.

По факту нарушения установленных лимитов и сигнальных значений производится информирование Органов управления Банка и Совета Директоров – незамедлительно.

Контроль управления риском ликвидности:

Регулирование и контроль риска ликвидности в Банке осуществляется с помощью установления системы лимитов, установленных для показателей оценки ликвидности и позволяющая ограничить возможный риск ликвидности.

Лимиты утверждаются Органами управления Банка и являются обязательными для исполнения подразделениями Банка.

Глава 10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Раздел 3 формы 0409813 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" составляется в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 года №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")» кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Банк не относится к таким кредитным организациям.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о выполнении в отчетном периоде обязательных нормативов приведена в таблице 26.

Таблица 26

Наименование норматива	Мин. нормативное значение, %	01.10.2020	01.07.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	127,5%	194,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	262,2%	325,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	38,8%	41,8%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	$\geq 3,0\%$	9,1%	9,3%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	21,6%	23,0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	7,8%	14,1%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	110,1%	139,9%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,0%	0,0%

По состоянию на отчетную дату показатели обязательных нормативов Банк выполняет.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» формы 049813, строки 13-14а раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага», раскрываемая в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020г.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, нет.

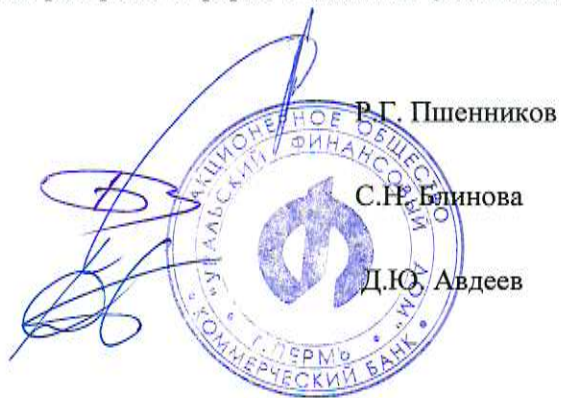
Способ раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27.11.2018г. АО КБ «Урал ФД» сообщает, что информация о рисках раскрыта в форме отдельной (самостоятельной) информации, путем размещения на сайте Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Директор по рискам



Исполнитель:

Гл.специалист ОУР Гущина А.А.