

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО КБ «Урал ФД» на 01.07.2021**

Оглавление

Описание ключевых терминов и сокращений, используемых в Банке.....	4
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел 2. Информация о системе управления рисками.....	13
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	13
1.1 Основные этапы системы управления рисками и капиталом	13
1.2 Подходы к организации системы управления	14
1.3 Склонность к риску.....	14
1.4 Стресс-тестирование.....	17
1.5 Отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом.....	20
1.6 Порядок информирования в рамках системы управления рисками и капиталом	20
1.7 Распределение полномочий и ответственности по управлению рисками и капиталом.....	22
1.8 Описание политики в части снижения рисков Банка	27
1.9 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	27
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.	29
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	30
3.2. Информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов	33
3.3. Информация о модели финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов	33
3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	33
Раздел 4. Кредитный риск	34
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	34
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	45
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.	48
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	56
Раздел 5. Кредитный риск контрагента.....	56
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.....	56
Раздел 6. Риск секьюритизации	57
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации.....	57
Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации.....	57
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	57
Раздел 7. Рыночный риск	58
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска.	58
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	61

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	61
Раздел 8. Информация о величине операционного риска.....	61
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	63
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	66
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	66
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	69
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	69
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	69
Раздел 12. Информация о системе оплаты труда.....	70
Способ раскрытия информации.....	70

Настоящий отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО КБ «Урал ФД» (далее – Отчет) подготовлен в соответствии с указанием Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (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 от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В целях составления информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка существенным 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 1 полугодие 2021г. приведена в разделах 1, 4, 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрытой на сайте Банка в составе пояснительной информации к отчетности Банка за 1 полугодие 2021г.

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

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 01.07.2021 (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	2	3	4	5	6	7
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	18 875 970	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	627 353
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	1 153 224	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	445 326	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	445 326	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	440 038
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	289 508	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	58 228	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	58 228
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	231 280	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	81
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	173 925	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
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	18 443 731	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	19 737	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	19737

	организаций			финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	-	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 01.04.2021г.

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	2	3	4	5	6	7
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"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	18 920 226	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	627 353
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:	<u>11</u>	1 169 017	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	440 038	X	X	X
3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	440 038	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	440 038
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	165 616	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	58 228	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	58 228
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	107 388	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u> -	15 520	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:	<u>25</u> -	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	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	18 867 134	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	17 733	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	17 733
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	-	0

Существенных изменений за отчетный период нет.

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

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

В целях соблюдения нормативов достаточности капитала Банком используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала,
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом превентивного выявления нарушений нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Дополнительно в Банке осуществляется стресс-тестирование достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для управления достаточностью капитала Банк использует следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование, планирование капитала и его достаточности;
- планирование дивидендов;
- система лимитов – лимитная политика;
- мониторинг и контроль достаточности капитала.

Для определения потребности в капитале используется методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), а именно потребность в капитале на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков. Для иных видов рисков Банк использует собственную методику учета данных рисков при оценке достаточности капитала Банка.

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П) на дату оценки.

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала Банка определяется в рамках процедуры бизнес-планирования на определенный период.

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый уровень достаточности капитала;
- объемов операций (сделок);
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков банка.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России.

При ожидаемом снижении нормативов достаточности капитала к уровням минимальных значений, установленных Банком России, Банк готовит план корректирующих мероприятий, направленных на повышение эффективности использования капитала и оптимизацию активов.

В 1 полугодии 2021 года существенных изменений в политику Банка по управлению капиталом не вносилось.

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

Информация представлена в таблице 3

Таблица 3

Наименование норматива	Минимальное нормативное значение в соответствии с Инструкцией 199-И	Фактическое значение, %	
		На 01.01.2021	На 01.07.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	10,6%	13,2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6,0\%$	10,6%	13,2%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	$\geq 8,0\%$	14,1%	16,4%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	$\geq 3,0\%$	8,6%	10,7%

Показатели нормативов достаточности капитала рассчитываются на основании Инструкции №199-И.

В соответствии с Инструкцией №199-И по состоянию на 01.07.2021г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

Соотношение основного капитала и собственных средств

Информация приведена в таблице 4.

Таблица 4

Показатель	На 01.01.2021г., тыс. рублей	На 01.07.2021г., тыс. рублей
Основной капитал, итого	2 208 904	2 311 906
Дополнительный капитал, итого	627 353	573 881
Собственные средства (капитал), итого	2 836 257	2 885 787
Соотношение основного капитала и собственных средств	77,88%	80,1%

Информация раскрыта в соответствии с данными формы отчетности 0409123.

Существенных изменений 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 (в соответствии с Таблицей 3.7 Указания №4482-У).

Таблица 5

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1.00	РОССИЯ (643)	0.000	13 322 374
2.00	БЕЛЬГИЯ (056)	0.000	801
3.00	ГЕРМАНИЯ (276)	0.000	263
4.00	ИРЛАНДИЯ (372)	0.000	412 922
5.00	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.500	240 363
6.00	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО (826)	0.000	5
7.00	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (840)	0.000	595
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			13 977 323

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не применяются коэффициенты, рассчитанные с применением значения показателя размера собственных средств, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, определяемые в соответствии с Положением №646-П и Положением Банка России от 03.12.2015г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение №509-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;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование 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 обязательных нормативов и ограничений.

1.1 Основные этапы системы управления рисками и капиталом

- определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков;
- оценка значимых рисков;
- агрегирование значимых рисков;
- определение общей суммы значимых рисков;

- аллокация и планирование капитала – определение планового уровня капитала и потребности в капитале, исходя из необходимости покрытия значимых рисков, в рамках утвержденных показателей склонности к риску;

- мониторинг, контроль, минимизация и отчетность – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, показателям склонности к риску, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления;

- мониторинг эффективности процедур – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капитала, и контрольных процедур.

1.2 Подходы к организации системы управления

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски.

Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования на следующий год.

В текущей деятельности Банк выделяет следующие значимые риски на 2021г.:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

1.3 Склонность к риску

Склонность к риску представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняется установленные внутренними документами Банка нормативы и регуляторные требования, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

Показатели склонности к риску включают:

Группа	Показатель	Методика расчета
Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг Банка	Долгосрочный кредитный рейтинг Банка в национальной валюте по версии российских рейтинговых агентств. Изменяется после рейтингового действия.
Достаточность капитала	Достаточность капитала Банка (H1.0)	Достаточность собственных средств (капитала) Банка, определённая в соответствии с инструкцией ЦБ РФ 199-И. Рассчитывается ежедневно.
	Достаточность основного капитала Банка (H1.2)	Достаточность основного капитала Банка, определённая в соответствии с инструкцией ЦБ РФ 199-И. Рассчитывается ежедневно.
	Норматив финансового рычага (H1.4)	Норматив финансового рычага Банка, определённый в соответствии с инструкцией

		ЦБ РФ 199-И. Рассчитывается ежедневно.
Риск ликвидности	Нормативная ликвидность: мгновенная, текущая, долгосрочная.	Методика Инструкции ЦБ РФ № 199-И в части нормативов ликвидности (Н2,Н3,Н4)
Кредитный риск	Средневзвешенный уровень резервов по новым выдачам корпоративного кредитного портфеля в отчетном году	Средний уровень резервов РСБУ Банка по кредитам корпоративного / розничного кредитного портфеля, выданным в отчетном году. Рассчитывается ежемесячно.
	Средневзвешенный уровень резервов по новым выдачам розничного кредитного портфеля в отчетном году	Средний уровень резервов РСБУ Банка по кредитам корпоративного / розничного кредитного портфеля, выданным в отчетном году. Рассчитывается ежемесячно.
	Стоимость кредитного риска (CoR) на горизонте 1 год Банка	Отношение финансового результата Банка от резервирования %-х активов за период к среднему объему портфеля КБ и РБ %-ных активов за период. Рассчитывается ежеквартально.
Риск концентрации	Концентрация кредитного риска (Н6) Банка	Величина максимальной задолженности групп связанных заемщиков перед Банком, определённая в соответствии с инструкцией ЦБ РФ 199-И. Рассчитывается ежедневно.
	Концентрация кредитного риска на связ. с банком лиц (Н25)	Величина максимальной задолженности групп связанных с банком лиц, определённая в соответствии с инструкцией ЦБ РФ 199-И. Рассчитывается ежедневно.
	Доля TOP-10, не связанных с Банком кредиторов, в пассивах Банка	Совокупная доля кредиторов, не связанных с Банком, в общих пассивах Банка без учета субординированного кредита. Рассчитывается ежемесячно. (ф.157)
Рыночный риск	Совокупная величина рыночного риска	В соответствии с Положением ЦБ № 511-П расчет показателя: $PP=12,5*(ФР+ПР+ВР+ТР)$, где ФР – фондовый риск, ПР - процентный риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.
	Отрицательная переоценка открытой валютной позиции Банка	Возможная негативная переоценка открытой валютной позиции Банка при реализации умеренного стресс-сценария (исторический VaR 30 дней, 99,9%). Рассчитывается еженедельно.

	Отрицательная переоценка торгового портфеля финансовых инструментов	Возможная негативная переоценка портфеля финансовых инструментов в случае падения фондовых индексов на ~25% и роста доходности облигаций на ~200 б.п.. Рассчитывается еженедельно.
Процентный риск банковской книги	Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте до 1 года	Чувствительность чистого процентного дохода Банка к колебаниям рыночных ставок в течение финансового года при росте ставок на 200 б.п.. Рассчитывается ежеквартально (данные ф.127)
Операционный риск	Возможное влияние реализации операционных рисков на финансовый результат	Совокупный объем финансовых потерь от реализации операционных рисков (общая сумма чистых (фактических) прямых потерь с учетом потерь от реализации событий риска информационной безопасности) в течение отчетного года (за исключением потерь от реализации кредитных рисков под влиянием факторов операционных рисков), которые приобрели окончательный характер в течение периода измерения.

Склонность к риску утверждается Советом Директоров не реже одного раза в год и является неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк разрабатывает систему лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок).

Банк в дополнение к лимитам определяет их сигнальные значения, т.е. значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита. Сигнальные значения служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня.

При достижении сигнальных значений или нарушении установленных лимитов Банк готовит план мероприятий, направленных на повышение эффективности использования капитала и оптимизацию активов.

Меры, направленные на повышение эффективности использования капитала:

- привлечение субординированных займов, увеличение уставного капитала за счет средств акционеров;
- принятие мер по досрочному погашению кредитов с высокой ставкой резерва или продажа прав требований по этим кредитам;
- ограничение выдачи новых кредитов, гарантий, покупки ценных бумаг и других операций с высокой ставкой резерва.

Меры, направленные на оптимизацию активов:

- проведение мероприятий по снижению объема активов с повышенным коэффициентом риска;
- сокращение вложений в ценные бумаги с высоким коэффициентом риска.

Основным элементом управления капиталом является 10-летняя стратегия развития Банка, в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов. Ежегодный бизнес-план содержит более детальную модель в разрезе месяцев и плановое значение собственных средств Банка.

1.4 Стресс-тестирование

С целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков Банком периодически (но не реже одного раза в год) проводится процедура стресс-тестирования на этапе ежегодного бизнес-планирования с утверждением сценариев в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс-тестирование охватывает все значимые риски для Банка, проводится по каждому значимому риску.

Порядок проведения стресс-тестирования определена внутренним нормативным документом Банка «Политика стресс-тестирования Банка». Сценарии стресс-тестов разрабатываются Отделом управления рисками и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

По всем видам риска Банком рассматриваются два сценария стресс-теста: «умеренный (базовый)» и «критический».

Инициаторами проведения стресс-тестирования во внеочередном порядке могут являться Совет директоров, Председатель Правления, Правление, Профильные комитеты и комиссии Банка, Руководитель Службы управления рисками, а также иные высшие должностные лица и подразделения Банка по согласованию со Службой управления рисками. Внеочередное стресс-тестирование может проводиться по запросу Банка России.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

По инициативе Директора по рискам проведены внеочередные процедуры стресс-тестирования по состоянию на 01.07.2021г. По результатам умеренного стресс-сценария запас капитала составит 622 млн рублей относительно норматива достаточности собственных средств Банка, что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка в случае реализации умеренного стресс-сценария. В связи с пониженной вероятностью реализации Кризисного стресс-сценария на горизонте ближайшего полугодия индикативными показателями для управления достаточностью капитала определены результаты стресс-тестирования по Умеренному сценарию. Описание стресс-сценариев приведено в таблице 6.

Таблица 6

Виды рисков / сценарии	Умеренный	Кризисный
Кредитный риск		
- По корпоративному портфелю	1) Индивидуальное обесценение ссуд - прогноз по ключевым заемщикам, в т.ч. резерв по новым выдачам ссуд корпоративного бизнеса в соответствии с плановыми значениями до конца года. 2) Плановая выдача ссуд корпоративным заемщикам до конца года за вычетом сформированного резерва под их обесценение. Увеличивает RWA по кредитному риску со стресс-тестом	1) Индивидуальное обесценение ссуд - прогноз по ключевым заемщикам кризисного сценария, в т.ч. резерв по новым выдачам ссуд корпоративного бизнеса в соответствии с плановыми значениями до конца года. 2) Плановая выдача ссуд корпоративным заемщикам до конца года за вычетом сформированного резерва под их обесценение. Увеличивает RWA по кредитному риску со стресс-тестом
- По розничному портфелю	1) Обесценение ссуд. Описание сценария: по кредитам выданным до 2021 года, вероятность выхода на просрочку и перехода в более глубокую просрочку, получена в результате экстраполяции. По кредитам выданным в 2021 году, вероятность выхода на просрочку – максимальное значение за предыдущие 15 месяцев. Вероятность возвращения в график гашения, после одного просроченного платежа, для залоговых кредитов, в ранней просрочку, среднее значение, для беззалоговых минимальное, за последние 15 месяцев. Ставка резервирования для новых выдач без просроченной задолженности соответствует максимально возможной, согласно 590-П, для иных кредитов, получена путем экстраполяции. 2) Рост надбавки к коэффициентам риска ипотечного кредитования в случае отмены послаблений ЦБ, принятых в условиях пандемии. Увеличивает RWA по кредитному риску со стресс-тестом.	1) Обесценение ссуд. Описание сценария: по кредитам выданным до 2021 года, вероятность выхода на просрочку – максимальное значение за предыдущие 15 месяцев, вероятность возвращения в график гашения, после одного просроченного платежа – минимальное значение за предыдущие 15 месяцев, вероятность перехода в более глубокую просрочку, получена в результате экстраполяции. По кредитам выданным в 2021 году, вероятность выхода на просрочку – максимальное значение за предыдущие 15 месяцев. Вероятность возвращения в график гашения, после одного просроченного платежа, для залоговых кредитов, в ранней просрочку, среднее значение, для беззалоговых минимальное, за последние 15 месяцев. Ставка резервирования для новых выдач без просроченной задолженности соответствует максимально возможной, согласно 590-П, для иных кредитов, получена путем экстраполяции. 2) Рост надбавки к коэффициентам риска ипотечного кредитования в случае отмены послаблений ЦБ, принятых в условиях пандемии. Увеличивает RWA по кредитному риску со стресс-тестом
Рыночный риск		
- валютный риск	Негативная переоценка балансирующей позиции ОВП 30% Базой для расчета возможных потенциальных потерь в результате реализации стресс-теста, принимается фактический размер открытой валютной позиции Банка (1% от капитала Банка)	Негативная переоценка балансирующей позиции ОВП 30% Базой для расчета возможных потенциальных потерь в результате реализации стресс-теста, принимается максимально возможный размер открытой валютной позиции Банка (10% от капитала Банка)

- риск портфеля ЦБ	1) Сохранение стабильного уровня цены инструмента торгового портфеля ценных бумаг.	1) Максимальная 30-дневная просадка цены инструмента или его аналогов за период с 01.01.2004 (данные Интерфакс) по прогнозируемому портфелю на 01.01.2022г. В условиях кризиса прогноз дивидендной доходности не может быть достаточно надежным, поэтому для дивидендных бумаг используется историческая волатильность цены ЦБ
	2) Плановое приобретение ц.б. (корпоративные облигации на 33 млн руб.). Увеличивает RWA по рыночному риску со стресс-тестом: корпоративные облигации с коэффициентом риска 100%.	2) Плановое приобретение ц.б. (корпоративные облигации на 33 млн руб.). Увеличивает RWA по рыночному риску со стресс-тестом: корпоративные облигации с коэффициентом риска 100%.
Процентный риск банковской книги	Изменение ключевой ставки Банка России на 50 базисных пунктов (0,5%) на горизонте до 01.01.2022г. Для расчета используется модель разрывов (GAP) т.е. разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (данные формы отчетности 127)	Изменение ключевой ставки Банка России на 200 базисных пунктов (2%) на горизонте до 01.01.2022г. Для расчета используется модель разрывов (GAP) т.е. разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (данные формы отчетности 127)
Операционный риск	Экстраполяция прямых потерь (в т.ч. в статусе "не завершено") от операционных рисков в 1-м полугодии 2021г. По данным Базы событий операционных рисков.	Рост в два раза прямых потерь (в т.ч. в статусе "не завершено") от операционных рисков 1-го полугодия 2021г. по данным Базы событий операционных рисков (гипотетический сценарий).
Риск ликвидности	В соответствии с требованиями ВПОДК стресс-тест по всем значимым рискам проводится не реже одного раза в год. По результатам стресс-теста в рамках ВПОДК по Бизнес-плану на 2021 год, Банк выдерживает кризисный и умеренный сценарии стресс-тестов в части риска ликвидности, выдерживая единовременный отток ликвидности Р3,2 млрд. Соответственно в течение года дополнительное стресс-тестирование риска ликвидности не требуется, нормативы ликвидности выполняются с большим избытком.	В соответствии с требованиями ВПОДК стресс-тест по всем значимым рискам проводится не реже одного раза в год. По результатам стресс-теста в рамках ВПОДК по Бизнес-плану на 2021 год, Банк выдерживает кризисный и умеренный сценарии стресс-тестов в части риска ликвидности, выдерживая единовременный отток ликвидности Р3,2 млрд. Соответственно в течение года дополнительное стресс-тестирование риска ликвидности не требуется, нормативы ликвидности выполняются с большим избытком.
Риск концентрации	В соответствии с письмом ЦБ от 29.01.2016 № 41-3-1-7/122 «В случае если кредитная организация учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании иных значимых для нее рисков, она вправе не проводить отдельного стресс-тестирования риска	В соответствии с письмом ЦБ от 29.01.2016 № 41-3-1-7/122 «В случае если кредитная организация учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании иных значимых для нее рисков, она вправе не проводить отдельного стресс-тестирования риска концентрации.»

концентрации.» В соответствии с Положением о процедурах управления риском концентрации АО КБ «Урал ФД» риск концентрации учитывается в кредитном риске и риске ликвидности.	В соответствии с Положением о процедурах управления риском концентрации АО КБ «Урал ФД» риск концентрации учитывается в кредитном риске и риске ликвидности.
--	--

1.5 Отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом

В целях осуществления контроля эффективности управления рисками в Банке разработан порядок информирования Совета Директоров и Правления Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и включает информацию:

- об агрегированном объеме принятых рисков, а также о принятых объемах каждого существенного риска для Банка;
- об уровнях рисков, принятых каждым подразделением Банка;
- о размере внутреннего капитала и использовании подразделениями Банка выделенных им лимитов; фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о финансовых показателях Банка, уровне рисков и достаточности капитала.

1.6 Порядок информирования в рамках системы управления рисками и капиталом

Информация о порядке и периодичности информирования в Банке в рамках системы управления рисками и капиталом приведена в таблице 7.

Таблица 7

Наименование отчета	Подразделение, ответственное за предоставление отчета	Органы управления, которым предоставляется отчет	Периодичность предоставления отчета
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Отдел управления рисками	Совет Директоров	ежегодно
		Правление Банка	
Отчет о размере капитала	Отдел управления рисками	Совет Директоров	ежеквартально
	Финансово-экономический отдел	Правление Банка	ежемесячно
		Директору по рискам, заместителю Председателя Правления Банка по финансовому блоку	ежедневно
	Финансово-экономический отдел	Председателю Правления, заместителю Председателя Правления по финансовому блоку, заместителям Председателя Правления, курирующим корпоративный и розничный бизнес, Директору по рискам, Начальнику Казначейства, Начальнику Службы внутреннего аудита, Начальнику Службы внутреннего контроля.	еженедельно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Отдел управления рисками	Совет Директоров	ежеквартально
	Финансово-	Правление Банка	ежемесячно

Наименование отчета	Подразделение, ответственное за предоставление отчета	Органы управления, которым предоставляется отчет	Периодичность предоставления отчета
	экономический отдел	Директору по рискам, заместителю Председателя Правления Банка по финансовому блоку	ежедневно
	Финансово-экономический отдел	Председателю Правления, заместителю Председателя Правления по финансовому блоку, заместителям Председателя Правления, курирующим корпоративный и розничный бизнес, Директору по рискам, Начальнику Казначейства, Начальнику Службы внутреннего аудита, Начальнику Службы внутреннего контроля.	еженедельно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Отдел управления рисками	Совет Директоров	ежеквартально
	Финансово-экономический отдел	Правление Банка	ежемесячно
		Директору по рискам, заместителю Председателя Правления Банка по финансовому блоку	ежедневно
	Финансово-экономический отдел	Председателю Правления, заместителю Председателя Правления по финансовому блоку, заместителям Председателя Правления, курирующим корпоративный и розничный бизнес, Директору по рискам, Начальнику Казначейства, Начальнику Службы внутреннего аудита, Начальнику Службы внутреннего контроля.	еженедельно
Отчет о значимых рисках	Отдел управления рисками	Совет Директоров	ежеквартально
Результаты стресс-тестирования	Отдел управления рисками	Правление Банка	ежемесячно
		Совет Директоров	ежегодно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Отдел управления рисками	Правление Банка	По мере выявления указанных фактов в части показателей склонности к риску
		Совет Директоров	По мере выявления указанных фактов в части лимитов, установленных Системой лимитов по рискам
Отчет об итогах работы Банка, в том числе в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями	Управление стратегии и маркетинга	Совет Директоров	ежеквартально
	Финансово-экономический отдел	Правление Банка	ежемесячно

Наименование отчета	Подразделение, ответственное за предоставление отчета	Органы управления, которым предоставляется отчет	Периодичность предоставления отчета
Банка, использовании установленных лимитов (управленческая отчетность)			
Отчет о выполнении лимитов по рискам, утвержденных Правлением Банка	Отдел управления рисками	Правление Банка	ежемесячно
		Совет Директоров	Ежеквартально

Служба внутреннего аудита в случае выявления по результатам проведенных проверок недостатков в методологии оценки и управления рисками информирует Совет Директоров и Правление Банка.

1.7 Распределение полномочий и ответственности по управлению рисками и капиталом

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Система внутреннего контроля в рамках управления рисками организована исходя из соблюдения принципа трех линий защиты:

Принятие рисков (1-я линия защиты)

Контролирующие работники – руководители самостоятельных структурных подразделений и направлений деятельности, структурные подразделения, находящиеся на первой линии – определяются по признаку владельцев процесса;

Цель: обеспечение соблюдения ограничений по рискам, установленных 2-й линией защиты.

Функции:

- идентификация видов риска;
- выявление и первичная оценка рисков при совершении операции и заключении сделок;
- прогнозирование уровня рисков (риска ликвидности, процентного и валютного), связанных с управляемыми позициями/портфелями, моделирование поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т.д.;
- 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 в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску.

Управление рисками (2-я линия защиты)

Подразделения: Отдел управления рисками, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Отдел финансового мониторинга и иные подразделения, удовлетворяющие нижеприведенному принципу.

Идентификацию подразделений, органов системы 2-ой линии защиты Банк определяет так, чтобы они одновременно соответствовали критериям:

- организационная и функциональная независимость от владельца риска;

• административная (в соответствии с приказом или регламентом) и функциональная обязанность по осуществлению мониторинга внутреннего контроля.

Цель: контроль соблюдения установленных ограничений.

Функции:

- установление ограничений рисков для 1-й линии защиты;
- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- разработка методологии управления и оценки рисков;
- оценка уровня рисков;
- прогнозирование уровня рисков;
- разработка системы ограничений уровня рисков (разработка предлагаемых к утверждению лимитов склонности к риску и/или структуры и значений прочих лимитов риска и/или иных ограничений);
- контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов;
- стресс-тестирование;
- формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов.

Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты)

Служба внутреннего аудита

Цель: независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям.

Функции:

- проведение оценки системы управления рисками на соответствие внутренним и внешним требованиям;
- информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками;
- контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками;

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, входят:

- **Общее собрание акционеров Банка**

- утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка.

- **Совет Директоров**

- осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, показатели склонности к риску;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль его реализации, который изложен в «Положении о внутренних процедурах достаточности капитала в АО КБ Урал ФД»;
- определяет сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок);
- утверждает плановую структуру капитала в рамках бизнес-плана на очередной календарный год;

- на основе заключения Службы внутреннего аудита рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК в соответствии с п. 2.5. Указания 3624-У не реже одного раза в год;

- ежегодно осуществляет контроль реализации порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации.

- в рамках контроля рассматривает следующие отчеты (п. 6.4 Указания 3624-У): 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 появления указанных фактов, данная информация доводится Директором по рискам или Руководителем Отдела управления рисками.

- на основе представляемой отчетности принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, принимает управленческие решения, в том числе определения размеров вознаграждений.

- **Правление Банка и Председатель Правления**

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств Банка на установленном внутренними документами Банка уровне (п.2.4 Указания 3624-У);

- образует коллегиальные рабочие органы;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка (п.2.4 Указания 3624-У);

- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;

- в рамках обеспечения выполнения ВПОДК 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);

- рассматривает информацию о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных нормативов – по мере появления указанных фактов, данная информация доводится Директором по рискам или Руководителем Отдела управления рисками. Результаты рассмотрения данных отчетов учитываются при принятии управленческих решений;

- не реже одного раза в год рассматривает вопросы о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготавливает предложения Совету директоров о внесении необходимых изменений в документы;

- предварительное утверждение перед вынесением вопросов на рассмотрения Советом директоров всех внутренних документов Банка, стратегических показателей и иное.

- **Стратегический комитет**

- обеспечение актуальности стратегии и достижения стратегических целей Банка;

- анализ оперативной информации о ситуации на рынке банковского сектора и о результатах внутренней деятельности Банка, принятие стратегических решений;

- анализ стратегических рисков и выработка мероприятий по их минимизации;

- организация взаимодействия между подразделениями, задействованными в процессе стратегического управления Банком;

- обеспечение выполнения Регламента процесса «Стратегическое управление» всеми участниками процесса;
- обеспечение выполнения Регламента процесса «Управление проектом» всеми участниками проектов.

- **Комитет по управлению активами и пассивами**

- осуществляет управление активами и пассивами Банка с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- определяет политику в области управления и контроля ликвидности, процентным и рыночным риском;
- готовит рекомендации для подразделений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность;
- содействует внедрению банковских продуктов и услуг и диверсификации использования финансовых инструментов;
- обеспечивает оперативное принятие решений в области управления активами и пассивами;
- определяет методику распределения ресурсов в Банке.

- **Комитет информационной безопасности**

- **Кредитный Комитет**

- реализует и совершенствует Кредитную политику в части формирования оптимального кредитного портфеля Банка путем установления количественных и качественных ограничений (лимитов) на проведение кредитных и приравненных к ним (с точки зрения рисков) операций с каждым корпоративным клиентом (группой взаимосвязанных корпоративных клиентов) и каждым кредитным продуктом (группой кредитных продуктов);
- принимает решения о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам Банка;
- оказывает поддержку Правлению Банка при выработке решений о принятии Банком риска, в случае если данное решение входит в его компетенцию.

- **Комиссия по спорным и конфликтным ситуациям, возникающим при использовании программного обеспечения и банковских карт**

- **Отдел управления рисками**

Разрабатывает и внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- принимает участие в разработке и внедрении процедур взыскания просроченной задолженности, анализирует эффективность процедур взыскания просроченной задолженности;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения Правлению Банка перед вынесением вопросов на рассмотрение Советом директоров по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществляет регулярный контроль соблюдения структурными подразделениями объемов принятых рисков, использования установленных лимитов и сигнальных значений, размера

капитала, достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов в рамках установленных лимитов по ВПОДК;

- выполняет иные функции согласно Положению об Отделе управления рисками.

Директор по рискам осуществляет координацию и контроль работы всех подразделений (комитетов) и работников, осуществляющих функции управления рисками.

- **Финансово-экономический отдел**

Определяет подходы к управлению капиталом Банка:

- прогнозирует нормативы достаточности капитала, плановый уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования;
- организует процесс бизнес-планирования Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску и целевых уровней риска Банка;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- определяет принципы бизнес-планирования, разрабатывает соответствующие им методики/регламенты;
- предоставляет информацию в своей части для отчетности ВПОДК.

- **Служба внутреннего аудита Банка**

- проводит оценку эффективности методов оценки рисков;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточности капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

- **Служба внутреннего контроля Банка**

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность его возникновения и дает количественную оценку возможных последствий;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- проводит мониторинг регуляторного риска;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска

- **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг**

- контролирует путем проведения проверок соблюдение профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка;
- контролирует путем проведения проверок соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- **Отдел финансового мониторинга**

- несет ответственность за выявление риска невыполнения Правил ПОД/ФТ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма) и выполнение банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон 115-ФЗ).

- **Казначейство**

- осуществляет управление платежной позицией;
- определяет величину свободных ресурсов для размещения на различные сроки;
- осуществляет контроль соблюдения нормативов ликвидности;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов на эмитентов ценных бумаг и контрагентов в рамках межбанковского кредитования;
- проводит мониторинг изменения курсов основных валют;
- определяет структуру торгового портфеля;
- определяет стоимость инструментов торгового портфеля;
- осуществляет оперативное управление валютной позицией Банка;
- согласовывает внутренние нормативные документы по управлению выделенными группами рисков;
- предоставляет информацию в своей части для отчетности ВПОДК.

- **прочие подразделения Банка.**

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточности капитала.

1.8 Описание политики в части снижения рисков Банка

Согласно утвержденной стратегии развития Банк стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход. Банком не применяется инструмент хеджирования рисков для снижения рисков. Более подробная информация в части применяемых методов снижения рисков раскрыта в рамках каждого риска.

1.9 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация приведена в таблице 8 (таблица 2.1 в соответствии с Указанием №4482-У).

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	12 475 073	12 648 107	998 006
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	12 475 073	12 648 107	998 006
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего,	5 112	5 255	409
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	5 112	5 255	409
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 пассивных 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:	2 057 731	2 022 371	164 618
21	при применении стандартизированного подхода	2 057 731	2 022 371	164 618
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	2 519 175	2 973 225	201 534
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	577 998	615 513	46 240
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)	17 635 089	18 264 471	1 410 807

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, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице 9 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 1 полугодие 2021г., в тыс. руб. (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 9

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	38 760	38 760	15 078 497	2 076 049
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	134 036	0
2.1	кредитных организаций	0	0	20 149	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	113 887	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 112 954	1 112 954
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,	0	0	1 112 954	1 112 954

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 112 954	1 112 954
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	350 731	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	56 304	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 760	38 760	6 047 316	963 095
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 458 437	0
8	Основные средства	0	0	715 961	0
9	Прочие активы	0	0	202 758	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.

В таблице 10 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 01.04.2021г., в тыс. руб

Таблица 10

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	67 677	67 677	15 212 449	1 797 258

2	долевые ценные бумаги,	0	0	123 881	0
2.1	кредитных организаций	0	0	15 834	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	108 047	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	975 357	975 357
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	975 357	975 357
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	975 357	975 357
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	331 523	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	57 841	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	67 677	67 677	6 429 772	821 901
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 387 307	0
8	Основные средства	0	0	734 587	0

9	Прочие активы	0	0	172 180	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.

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.

3.2. 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.

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

В целях текущего управления ликвидностью Банк заключает сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. В первом полугодии 2021г. заключались сделки РЕПО с КСУ (Клиринговый Сертификат Участия).

3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

В таблице 11 приведена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами, в тыс. руб. (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 11

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2021 года	Данные на 1 января 2021 года
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	527	136
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	634 635	654 370
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	634 635	654 370
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	561 540	574 253
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	509 451	524 335
4.3	физических лиц - нерезидентов	52 089	49 918

Значительно снизился объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, иных существенных изменений за отчетный период нет.

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 12 представлена информация об объеме кредитного риска:

Таблица 12

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, рублей	
	01.07.2021	01.04.2021
Кредитный риск, всего	13 058 138	13 268 877

К составляющим кредитного риска относится кредитный риск портфеля физических лиц, портфеля юридических лиц, портфеля облигаций удерживаемых до погашения и МБК, риск концентрации, остаточный риск, в этот показатель включается также стоимость активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитал), взвешенные с коэффициентом 250 процентов.

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/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 приведена в таблице 13.

Таблица 13

Вид объекта обеспечения	Периодичность мониторинга
Здания (жилые и нежилые), в том числе незавершенные строительством, сооружения, земельные участки	Ежегодно
Помещения (жилые и нежилые)	Ежегодно
Транспортные средства и самоходные машины	Ежегодно
Водный транспорт	Ежегодно
Подвижной железнодорожный состав	Ежегодно
Оборудование	Ежегодно
Товар в обороте	Ежеквартально
Финансирование затрат по строительству объектов недвижимости / приобретение прав на объекты недвижимого имущества, находящиеся в стадии строительства	По запросу

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 Банка

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

сформированное качество 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), 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.

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

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2021г., в тыс. рублей, приведена в таблице 14 (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	2 238 798	-	10 567 801	2 701 536	10 105 063
2	Долговые ценные бумаги	-	36 809	-	2 694 496	36 809	2 694 496
3	Внебалансовые позиции	-	852	-	1 328 634	236 045	1 093 441
4	Итого	-	2 276 458	-	14 590 930	2 974 389	13 892 999

Информация анализируется Банком на полугодовой основе.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2021г., в тыс. рублей, приведена в таблице 15.

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		2 290 086	-	10 916 455	2 744 890	10 461 651
2	Долговые ценные бумаги		37 573	-	2 694 019	37 573	2 694 019
3	Внебалансовые позиции		38	-	2 646 741	267 698	2 379 080

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Итого		2 327 697	-	16 257 215	3 050 161	15 534 750

Отмечается снижение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней в части долговых ценных бумаг и внебалансовых позиций.

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности капитала.

В таблице 16 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 01.07.2021г. (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 16

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	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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 17 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено

критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и Положением №611-П на 01.07.2021г. (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 17

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процен т	тыс. руб.
			процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	165 017	53%	87 110	14%	23 296	-39%	-63 814
1.1	ссуды	159 404	52%	82 926	12%	19 112	-40%	-63 814
2	Реструктурированные ссуды	689 773	22%	151 663	9%	59 302	-13%	-92 361
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 549 916	22%	338 797	6%	86 428	-16%	- 252 369
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	388 921	21%	82 201	9%	33 199	-13%	- 49 002
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	353 493	21%	74 234	9%	31 646	-12%	- 42 588
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	4 840	50%	2 420	10%	493	-40%	- 1 927

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 01.04.2021г. приведена в таблице 18.

Таблица 18

Таблица								
Номер	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 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	168 343	52.95%	89 136	10.39%	17 485	-42.56%	-71 651
	в том числе:							
1	ссуды	162 745	51.81%	84 313	8.21%	13 363	-43.60%	-70 950
2	Реструктурированные ссуды	787 213	21.94%	172 749	8.84%	69 569	-13.11%	-103 180
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 455 994	23.18%	337 548	7.25%	105 500	-15.94%	- 232 048

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	417 329	21.44%	89 477	9.14%	38 157	-12.30%	- 51 320
	в том числе:							
4	перед отчитывающейся кредитной организацией	380 350	21.34%	81 151	9.61%	36 539	-11.73%	- 44 612
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	594	50.00%	297	4.04%	24	-45.96%	- 273

На отчетную дату существенно вырос объем реструктурированных ссуд.

Иных существенных изменений за отчетный период нет.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2021г., в тыс. рублей, приведены в таблице 19 (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 19

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 327 659
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	224 612

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	170 234
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-106 253
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 275 785

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2021г., в тыс. рублей, приведены в таблице 20.

Таблица 20

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 343 627
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	203 849
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	154 042
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	52 549
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 13 226
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 327 659

Существенных изменений за 1 полугодие 2021 года нет.

Банк применяет стандартизированный подход согласно Положению Банка России №590-П.

В случае если просроченной задолженностью является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются кредитной организацией (банковской группой) как обесцененные.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, например: изменение срока погашения ссуды (основного долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как «хорошее» или «среднее» при не ухудшении оценки финансового положения заемщика.

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

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

Далее представлена информация распределение кредитных требований по географическому принципу.

Данные на 01.07.2021г. по наиболее крупным географическим регионам по кредитам (за исключением требований по процентным доходам), приведены в таблице 21.

Таблица 21

Регион РФ	Ссудная задолженность, тыс. рублей	В т.ч., фактическая просроченная задолженность, тыс. рублей
Пермский край	12 148 880	1 103 733
Прочие	1 987 204	853 977

Данные на 01.04.2021г. по наиболее крупным географическим регионам по кредитам (за исключением требований по процентным доходам), приведены в таблице 22.

Таблица 22

Регион РФ	Ссудная задолженность, тыс. рублей	В т.ч., фактическая просроченная задолженность, тыс. рублей
Пермский край	12 306 295	1 152 855
Прочие	2 056 336	809 685

Основной объем по кредитным требованиям у Банка территориально приходится Пермский край, т.к. Банк является региональным.

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, в разрезе отраслей экономики приведены в п.4.4.3 Полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2021 год.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе отраслей экономики приведены в п.4.2 Полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2021 год.

Кредитные требования в разбивке по категориям качества (данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – отчетная форма 0409115) на отчетную и предыдущую отчетную даты приведены в таблицах 23 (портфельные ссуды) и 24 (индивидуальные ссуды).

Таблица 23

Кредитные требования	01.07.2021		01.04.2021	
	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей
Задолженность по ссудам физ. лиц, сгруппированным в ПОС	6 795 711	437 309	6 607 908	414 070
ПОС 1 категории качества	-	-	-	-
ПОС 2 категории качества	4 953 544	75 745	4 914 805	73 559
ПОС 3 категории качества	1 512 437	64 396	1 360 077	60 228
ПОС 4 категории качества	31 477	13 686	46 950	18 163
ПОС 5 категории качества	298 253	283 482	286 076	262 120
Задолженность по ссудам юр. лиц, сгруппированным в ПОС	621 438	55 192	641 916	64 261
ПОС 1 категории качества	-	-	-	-
ПОС 2 категории качества	557 910	5 834	570 233	6 101
ПОС 3 категории качества	13 974	510	11 784	412
ПОС 4 категории качества	264	54	327	163
ПОС 5 категории качества	49 290	48 794	59 572	57 585

Существенных изменений объема и структуры портфелей в отчетном периоде нет.

Таблица 24

Состав активов (индивидуальные активы)	Сумма требований, тыс. рублей	Категории качества, тыс. рублей				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
01.07.2021						
Требования к кредитным организациям (МБК)	54 279	54 279	0	0	0	0
Требования к юр. лицам (ссуды)	5 298 258	99541	2 912 442	104 283	81 570	2 100 422
Требования к физ. лицам (ссуды)	678 300	60 300	150 264	126 952	44 532	296 252
01.04.2021						
Требования к кредитным организациям (МБК)	56 777	56 777	0	0	0	0
Требования к юр. лицам (ссуды)	5 371 949	0	3 067 742	139 753	115 149	2 049 305
Требования к физ. лицам (ссуды)	766 585	47 368	159 039	155 457	46 023	358 698

Объем требований к юридическим лицам (ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе) несущественно снизился по сравнению с предыдущей отчетной датой, при этом улучшилось качество портфеля. Объем требований к физическим лицам (ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе) уменьшился на 12%.

Иных существенных изменений 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, предоставлены в таблице 25, оцениваемые на индивидуальной основе – в таблице 26:

Таблица 25

Кредитные требования	01.04.2021		01.07.2021	
	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв, тыс. рублей
Задолженность по ссудам, предоставленным физ. лицам	6 607 908	414 070	6 795 711	437 309
ПОС без просроченных платежей	5 980 458	125 487	6 171 895	147 474
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	254 784	14 964	289 308	17 542
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	62 852	9 903	42 217	7 789
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	44 958	19 979	31 868	16 381
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	106 748	85 629	65 081	52 781
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	158 108	158 108	195 342	195 342
Задолженность по ссудам, предоставленным юр. лицам	641 916	64 261	621 438	55 192
ПОС без просроченных платежей	579 517	6 438	570 640	6 283
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 500	75	1 244	61
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	264	54
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	327	163	0	0
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	8 109	6 122	2 025	1 529
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	51 463	51 463	47 265	47 265

Существенных изменений за отчетный период нет.

Таблица 26

Состав активов	Сумма требований, тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
На 01.07.2021, тыс. рублей					
Требования к кредитным организациям (МБК)	-	-	-	-	-
Требования к юр. лицам (ссуды)	2 029 302	21 351	2 642	124 094	1 881 215
Требования к физ. лицам (ссуды)	260 628	40 551	4 727	10 104	205 246
Итого	2 289 930	61 902	7 369	134 198	2 086 461
На 01.04.2021, тыс. рублей					
Требования к кредитным организациям (МБК)	-	-	-	-	-
Требования к юр. лицам (ссуды)	2 037 924	103 241	13 882	36 367	1 884 434
Требования к физ. лицам (ссуды)	294 434	19 156	19 437	4 475	251 366
Итого	2 332 358	122 397	33 319	40 842	2 135 800

Общий объем просроченной задолженности по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на отчетную дату снизился. По ссудам с просроченной задолженностью до 30 дней наблюдается снижение за 2 квартал 2021 года на 49%, по ссудам с просрочкой от 31 до 90 дней так же наблюдается снижение на 78%.

В объеме просроченной задолженности ссуд юридических и физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, выросла доля просрочки свыше 90 календарных дней.

Иных существенных изменений за отчетный период нет.

Просроченный долг определен в соответствии с требованиями Порядка составления отчетной формы 0409115, согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, 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.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Объем ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения №590-П, на отчетную дату составляет 470 912 тыс. рублей.

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 страхования, обеспечения 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 Банка оценивается как произведение объема остатков на счетах 62001, 62101 и показателя LGD Банка. Минимизации остаточного риска осуществляется в части выполнения плана реализации непрофильных активов 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 раскрывается.

Методы снижения кредитного риска (структура обеспеченности) на 01.07.2021г. приведена в таблице 27, в тыс. рублей (Таблица 4.3 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 27

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 225 976	7 879 086	7 345 251	0,00	0,00	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 694 496	-	-	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 920 472	7 879 086	7 345 251	0,00	0,00	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	25 718	37 770	37 770	0,00	0,00	0	0

Данные анализируются на полугодовой основе.

В таблице 28 представлены данные на 01.01.2021г., в тыс. рублей.

Таблица 28

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 159 832	8 299 776	7 651 037	-	-	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 694 019	-	-	-	-	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Всего, из них:	4 853 851	8 299 776	7 651 037	-	-	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	64 762	154 684	145 024	0,00	0,00	0	0

За 1 полугодие 2021 года наблюдается снижение требований, находящихся в состоянии дефолта (просроченные более 90 дней).

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 применяются 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.

В таблице 29 представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2021г. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 29

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 061 298	-	6 061 298	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		-		-		
3	Банки развития		-		-		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	357 480	-	357 480	-	248 132	69%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	113 103	-	113 103	-	22 621	20%
6	Юридические лица	1 530 358		1 026 135		1 026 135	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 447 938	1 315 380	2 662 074	1 051 475	2 965 705	80%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 033 305		4 628 538		4 335 198	94%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 284 402		2 037 246		2 037 246	100%
10	Вложения в акции	-		-		-	
11	Просроченные требования (обязательства)	275 874		14 190		14 231	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 036 468		1 029 279		1 775 119	172%
13	Прочие	628 684	-	628 684	-	628 684	100%
14	Всего	21 768 910	1 315 380	18 558 027	1 051 475	13 053 071	67%

Данные анализируются на полугодовой основе.

В таблице 30 представлены данные на 01.01.2021г.

Таблица 30

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 927 156	-	3 927 156	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		-		-		
3	Банки развития		-		-		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	492 474	-	492 474	-	418 631	85%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 101	-	1 101	-	220	20%
6	Юридические лица	1 146 484		1 044 758		1 044 758	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 841 606	2 631 823	3 842 543	2 334 511	5 216 844	84%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 096 195		3 742 208		3 288 996	88%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 302 941		1 998 468		1 998 468	100%
10	Вложения в акции	37 573		-		-	
11	Просроченные требования (обязательства)	472 437		46 891		46 891	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	916 529		895 755		1 453 109	162%
13	Прочие	667 830	-	667 830	-	667 830	100%
14	Всего	19 902 326	2 631 823	16 659 184	2 334 511	14 135 747	74%

Существенных изменений за отчетный период нет.

В таблицах 31-32 представлена информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021 и на 01.01.2021г. соответственно, в тыс. рублей (таблица 4.5 в соответствии с Указанием №4482-У).

Данные анализируются на полугодовой основе.

Таблица 31

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																		
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	из них с коэффициентом риска:																	всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральное банко или правительств стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 061 298																		6 061 298
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			-
3	Банки развитые																			-
4	Кредитные организации (кроме банков развитых)		136 356		526			220 598												357 480
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		113 103																	113 103
6	Юридические лица							1 026 135												1 026 135
7	Розничные заемщики (контрагенты)	867 164	-				555 272	1 754 675	2 740	589	7 282	192 782	90 896	5 981	271	2 039	214	-	233 644	3 713 549
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью				580 810	592 931		3 167 976		43 677	22 229	10 521	1 036	57 586		29 713			122 059	4 628 538
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							2 037 246												2 037 246
10	Вложения в акции																			-
11	Просроченные требования (обязательства)							13 986											204	14 190
12	Требования (обязательства) с повышением коэффициента риска											798 080	-	-	231 199	-	-	-	-	1 029 279
13	Прочие							628 684												628 684
14	Всего	6 928 462	249 459	-	581 336	592 931	555 272	8 849 300	2 740	44 266	29 511	1 001 383	91 932	63 567	231 470	31 752	214	-	355 907	19 609 502

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		из них с коэффициентом риска:																			Итого
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110 %	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспечение гарантийных этих стран	3 927 156																		3 927 156	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			-	
3	Банки развития																			-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		92 219		136			400 119												492 474	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		1 101																	1 101	
6	Корпоративные лица							1 044 758												1 044 758	
7	Розничные депозиты (контрагенты)	1 449 297	-				429 163	3 372 289	4 058	7 788	3 187	345 862	348 894	31 811	1 484	1 255	157		181 809	6 177 054	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилищ				566 600	690 697		2 437 879		5 106	5 298			3 605		13 020			20 003	3 742 208	

Балансовая стоимость кредитных требований с повышенным коэффициентом риска снизилась.
Иных существенных изменений за отчетный период нет.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска, в связи с этим информация в данном разделе не раскрывается.

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.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2021 представлен в таблице 33.

Таблица 33

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	5 112
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	25 560	5 112
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего,		
	в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

С иными контрагентами сделки Банк не осуществляет, поэтому кредитный риск контрагента у Банка отсутствует.

Банк не раскрывает таблицы 5.1-5.7 представленные в Указании №4482-У, т.к. Банк не имеет разрешения на применение метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (ПВР не применяется).

Раздел 6. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации

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

Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации

У банка отсутствуют инструменты, которые подвержены риску секьюритизации.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации.

Раздел 7. Рыночный риск

Глава 10. 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 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П).

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 * (ФР + ВР + ПР + ТР),$$

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 предоставляются на рассмотрение Правлению Банка, СД Банка в рамках ежеквартального отчета «Отчет о рисках деятельности ПАО АКБ «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 предоставляется 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 линий защиты приведено в таблице 34.

Таблица 34

1-я линия защиты – Казначейство	
Цель	Обеспечение соблюдения 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	Установление ограничений и контроль его соблюдения
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 форме отчетности 135, 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 линией 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.

Методы снижения рыночного риска отражены в таблице 35.

Таблица 35

Вид риска	Методы снижения
1	2
Фондовый риск	Минимизация фондового риска предполагает осуществление комплекса мер: - пересмотр структуры портфеля ценных бумаг; - пересмотр лимитов на эмитентов. Действия по минимизации предпринимаются в случае неприемлемости текущего уровня рисков. Приемлемым уровнем фондового риска является любой, кроме «высокого» в соответствии с установленной настоящим Положением интерпретацией оценочных показателей фондового риска.
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 применяется инструмент хеджирования рисков для снижения рыночного риска.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода отражена в таблице 36 (Таблица 7.1 в соответствии с Указанием №4482-У).

Таблица 36

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска 01.04.2021	Величина, взвешенная по уровню риска 01.07.2021
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	1 769 924	1 781 089
2	фондовый риск (общий или специальный)	252 447	276 642
3	валютный риск		-

4	товарный риск		-
5	упрощенный подход		-
6	метод дельта-плюс		-
7	сценарный подход		-
8	Секьюритизация		-
9	Всего:	2 022 371	2 057 731

Рыночный риск на 01.07.2021г. увеличился незначительно (на 1,7%) по отношению к значению на 01.04.2021г.

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

Глава 11. 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.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не применяет внутренние модели для оценки рыночного риска, применяет стандартный подход оценки.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 Банка 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 и анализ базы событий 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 предоставления 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 от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №652-П).

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

,

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 37.

Таблица 37

Наименование показателя	На 01.01.2021	на 01.07.2021
Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	237 858	201 534
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего	1 585 719	1 343 561

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 проводится в рамках ежегодных процедур идентификации значимых рисков на основе обязательной отчетности по процентному риску по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма отчетности 0409127), 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 отчетной форме 0409127, в соответствии с Указанием №4927-У.

ОУР ежеквартально представляет отчеты о результатах оценки на рассмотрение КУАП, Правлению, Совету директоров 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 линии 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 в рамках рассмотрения следующих отчетов: 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 в рамках обеспечения выполнения ВПОДК 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); рассматривает информацию 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 неоцениваемым рискам».

Резерв капитала формируется Банком в виде 10% соотношении от базового капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение №395-П), утверждается Правлением Банка и пересматривается ежегодно. 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, действующих по состоянию на 01.07.2021г. и 01.04.2021г. приведен в таблице 38.

Таблица 38

	01.07.2021г.	01.04.2021
Рубль РФ	40 136.93	19 732,74
Доллар США	6 196.42	7 279,92

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. 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.

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.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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». Для поддержания

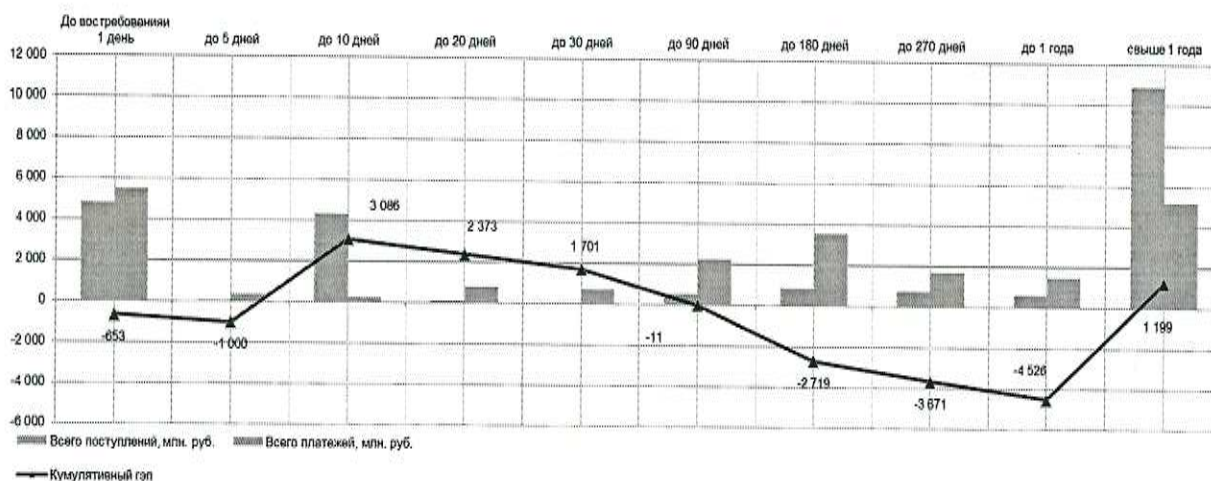
ликвидности у Банка имеются высоколиквидные активы в виде депозита в Банке России, размещенные средства на счетах Нostro и МБК.

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.

Кумулятивный гэп ликвидности по состоянию на 01.07.2021г.

(по данным отчетности формы ЦБ РФ 0409125, на всех сроках учитывается эшелон ликвидных ценных бумаг, доступных для РЕПО, –2,8 млрд руб.)



Уровень ликвидности Банка оценивается как достаточный с учетом:

стабильности пассивной базы. Объем минимального стабильного уровня пассивной базы* за последние 3 года не снижался ниже 14,4 млрд. руб.;

потенциального денежного потока от реализации непрофильных активов и работы с проблемной задолженностью;

возможности привлечения средств от основных акционеров в размере 1 млрд. руб.;

возможность кредитования в Банке России (лимит 550 млн. руб.).

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.

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.

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 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.202015г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива структурной ликвидности, установленное Положением Банка России от 26.07.2017г. №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о выполнении в отчетном периоде обязательных нормативов приведена в таблице 39.

Таблица 39

Наименование норматива	Мин. нормативное значение, %	01.04.2021	01.07.2021
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	177,2%	152,97%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	449,9%	313,67%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	37,9%	37,84%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	$\geq 3,0\%$	10,3%	10,73%

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	22,7%	22,35%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	7,3%	11,17%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	80,7%	82,1%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0%	0%

По состоянию на отчетную дату показатели обязательных нормативов Банк выполняет.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 049808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021г.

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда

Информация о вознаграждениях персоналу раскрыта в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Урал ФД» за 1 полугодие 2021г. в разделе 5.10.

Способ раскрытия информации

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

ВРИО Председателя Правления



С.А. Галягина

Главный бухгалтер



С.Н. Блинова

Начальник Отдела управления рисками



О.В. Торхова