

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

за 2017 год.

Полное фирменное наименование – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Сокращенное наименование – АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК».

Юридический адрес: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б».

Местонахождение: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б».

Корреспондентский счет №30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России, БИК 046577402, ИНН 6625000100, КПП 668401001, ОГРН 1026600001823.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 2017 год (по состоянию на 01.01.2018) и представлена в тысячах российских рублей.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – отчетность) АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав отчетности за 2017 год включены формы отчетности, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", в частности:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" – за 2017 год;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – на 01.01.2018;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" – на 01.01.2018;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.01.2018;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.01.2018;

а также пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (www.pervbank.ru). Кроме того, годовая отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (далее – Банк) доступна в местах обслуживания физических и юридических лиц в течение одного года с момента ее опубликования.

1. Краткая характеристика деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Уставом и генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 965 от 18.05.2015.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Основными направлениями деятельности являются:

- финансирование под уступку прав требования (факторинг);
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение средств клиентов во вклады (депозиты).

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» является участником системы страхования вкладов с 25.11.2004.

Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- лицензию от 22.10.2012 № 440 на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области.

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000 № 066-03365-010000, без ограничения срока действия

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Состав Совета директоров Банка

Годовым общим собранием акционеров 21.06.2016 в состав Совета директоров избраны:

- Ерошок Дмитрий Борисович – председатель Совета директоров;
- Яненко Вячеслав Константинович – заместитель председателя Совета директоров;
- Брюханов Михаил Юрьевич;
- Кобелев Дмитрий Борисович;
- Трусов Максим Владимирович;
- Юрьев Сергей Сергеевич.

Согласно заседания Совета директоров 02.03.2017:

- Яненко Вячеслав Константинович – председатель Совета директоров;
- Ерошок Дмитрий Борисович – заместитель председателя Совета директоров;

Годовым общим собранием акционеров от 14.06.2017 Совет директоров Банка утвержден в прежнем составе. На заседании Совета директоров 14.06.2017 председателем Совета директоров избран Яненко Вячеслав Константинович, заместителем председателя Совета директоров - Ерошок Дмитрий Борисович.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2018:

По состоянию на 01.01.2018 в состав Правления входят:

- Эльманин Владимир Сергеевич – председатель Правления;
- Крапивина Светлана Леонидовна – заместитель Председателя Правления;
- Гулая Ирина Сергеевна – начальник Управления комплаенс-контроля;
- Шустов Александр Александрович - начальник Службы управления рисками

Основные показатели деятельности Банка за 2017 год

- прибыль – 17 071 тыс. рублей;
- валюта баланса на 01.01.2018 – 2 149 723 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 632 704 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 615 633 тыс. рублей

Основная часть прибыли банка в 2017 году формировалась за счет операций (комиссионные доходы) финансирования под уступку прав требования (факторинг) – 207 294 тыс.рублей, по сравнению с 2016 годом, когда банк приступил к их проведению, они увеличились на 83% (см.п.3.2.10).

Также, важную роль в формировании прибыли играют занимают операции кредитования юридических и физических лиц и операции межбанковского кредитования. Соответственно, процентные доходы, полученные от операций МБК и по кредитным операциям – существенный фактор доходности, равно как и объем расходов по привлеченным средствам физических и юридических лиц.

За 2017 год доходность операций кредитования выросла в 2,29 раза по сравнению с прошлым годом и составила 50624 тыс.рублей, по операциям МБК - уменьшилась на 42%, но занимает достаточно большую долю в доходах банка (20710 тыс.рублей).

Но, за отчетный год увеличились не только процентные доходы, но и процентные расходы банка. Их рост по операциям привлечения средств физических и юридических лиц составил 2,3 раза (105 733 тыс.рублей).

Структура процентных доходов:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях - 28,9%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - 70,6%;
- от вложений в ценные бумаги – 0,5%.

Структура процентных расходов:

- по привлеченным средствам кредитных организациях – 0,1%;
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 99,9%.

В географическом аспекте Банк осуществляет деятельность на территории городов Первоуральска, Екатеринбурга и п. Новоуткинска. По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет филиалов, открыто 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Первоуральск.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет филиалов. По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 3 операционные кассы вне кассового узла (в г. Первоуральск).

Информация о принятии решения о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности собранием акционеров (участников) АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» будет доведена дополнительно на сайте банка.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принцип последовательности. Этот принцип требует от Банка постоянного (из года в год) применения избранной им учетной политики, т.е. совокупности принципов, методов и процедур, которые используются Банком для составления и представления финансовой отчетности. Изменение учетной политики возможно лишь в случаях, предусмотренных стандартами бухгалтерского учета или изменениями в законодательстве Российской Федерации.

Принцип осмотрительности (осторожности). По данному принципу в бухгалтерском учете применяются методы оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышению оценки активов и доходов Банка. Предусмотренные существующие убытки должны быть отражены в результатах отчетного периода, а не переноситься на следующие.

Непрерывность деятельности. В соответствии с этим принципом при составлении отчетности подразумевается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Превалирование сущности над формой. Этот принцип означает, что операции учитываются соответственно их сущности, а, не только исходя из юридической формы.

Своевременность отражения операций. В бухгалтерском учете операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов из реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка, отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банка России курса иностранной валюты;
- доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное). В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV и V категорию качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов;
- по привлеченным денежным средствам выплата расходов по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной;
- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств, по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости;

- требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи валюты, ценных бумаг, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета, в порядке, установленном Банком России;

- бухгалтерский учет ценных бумаг (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей: ценные бумаги, отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющиеся в наличии для продажи; удерживаемые до погашения; участие в дочерних и зависимых акционерных обществах. С момента признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери;

- бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. При этом суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, который устанавливается в 1 календарный месяц.
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету вложений с последующим зачислением на счета по учету основных средств и нематериальных активов, текущие затраты – на счетах по учету расходов по мере их возникновения).
- под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, является объект, лимит стоимости которого определен в размере 40000 рублей. Имущество стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитывается в составе запасов. Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом и начинается с даты принятия к учету. Начисление амортизации прекращается с даты прекращения признания объекта в качестве ОС, либо при полной амортизации данного объекта.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету и в дальнейшем учитываются по первоначальной стоимости.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах при этом фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным средствам и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Резервы под обесценение ссудой и приравненной к ней задолженности (резерв на возможные потери) формируются при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости в следствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств контрагентом банка по совершенным операциям или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательством; обесценение (снижение стоимости) активов Банка; увеличение объема обязательств и/или расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства

Земля и здание, предназначенное для использования при оказании услуг, показываются в отчетности Банка по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизационные отчисления

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом, исходя из сроков полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Ценные бумаги. Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Если справедливая стоимость ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- суммы переоценки ценных бумаг учитываются на счетах добавочного капитала.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, допущенной к обращению через организатора торговли, используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках/ котировках провайдера при условии отсутствия сильной волатильности рынка;
- метод сравнения по аналогичному инструменту, с использованием ссылок на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента/выпуска (также могут быть использованы исторические рыночные данные по аналогам с данными по кривым доходности, волатильности и кредитным спредам по данным активам);
- метод дисконтированных денежных потоков, при этом предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на дату расчета по финансовому инструменту с аналогичными условиями;

Если справедливая стоимость ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- резерв на возможные потери формируется при необходимости в соответствии с внутренними нормативными документами, разработанными с учетом требований Положения № 283-П.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на ос-

новании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. - № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Изменения в учетной политике Банка

В учетной политике Банка на 2017 год сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2016 году. Изменения в учетную политику кредитной организации на следующий отчетный год не вносились.

Критерий существенности

Для отражения корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) применен критерий существенности для отражения операции связанные с обеспечением деятельности банка в размере не более 5 процентов от суммы отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах, за отчетный период без СПОД.

В период с 1 января 2017 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, а также переоценку основных средств.

Сведения об основных корректирующих событиях после отчетной даты:

Корректирующее событие	Сумма (тыс. руб.)
Отражение доходов, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года	3 491
Отражение расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года	5 858
Отражение переоценки основных средств	1 242
Увеличение суммы отложенного налогового обязательства за 12 месяцев 2017 г.	128
уменьшение суммы переплаты по налогу на прибыль за 2017 г.	117

Некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствует.

Информация о базовой прибыли (убытке) на одну акцию

	2016 год	2017 год
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год (тыс. рублей)	40 965	17 071
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	117 928 318	117 928 318
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей)	0,35	0,14

Величина разводнённой прибыли Банком не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определённых типов, или ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты включают:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	18 178	17 972
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	25 300	31 306
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	41 661	156 580
- Российской Федерации	41 661	156 580
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	85 139	205 858

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.01.2017 – 7 413 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2018 – 14 943 тыс. руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2017 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 41 661 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 26 465 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 15 196 тыс. рублей

По состоянию на 01.01.2018 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили до вычета резервов на возможные потери 156 709 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 44 301 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 112 408 тыс. рублей, резервы по корреспондентскому счету в валюте РФ НКО ОРС – 129 тыс. рублей.

3.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
				Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей	Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5000	4 980 (в т.ч. НКД – 76)	5 000	5 199 (в т.ч. НКД – 77)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2017		01.01.2018	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс доллар США-рубль РФ (Si-09.17)	-200	0	0	0

3.1.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Факторинговый портфель за 2017 года увеличился по сравнению с данными на 01.01.2017 на 46% и составил в абсолютном выражении 1 165 312 тыс. рублей. Основной рост произошел за счет привлечения новых клиентов и роста объема финансирования по текущим клиентам

Остаток ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018 г. составил 82 379 тыс. рублей, что составляет 5 % от совокупной ссудной задолженности. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия осуществляющие прочие виды деятельности.

Кредиты в иностранной валюте за отчетный период с 01.01.2017- 01.01.2018 не предоставлялись.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на 01.01.2018г составляет 11 859 тыс. рублей или 0,7% от совокупной ссудной задолженности.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2017 составляет 8 871 тыс. рублей или 0,96% от совокупной ссудной задолженности. Основная доля в сумме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность юридических лиц (85%).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц на 01.01.2017 составила 1 570 тыс. рублей или 1,7% от объема ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам.

В четвертом квартале 2016 года Банк заключил рамочный договор о купле продажи залладных. Сумма задолженности физических лиц по договорам займа по состоянию на 01.01.2018 составляет 27338 тыс. рублей или 22,2 % от ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам.

В течение 2017 года предоставлено кредитов физическим лицам – 122 859 тыс. рублей, оформлено сделок по правам требования по договорам займа, обеспеченным ипотекой - 55 849 тыс. рублей.

Остаток ссудной задолженности по кредитам физических лиц на 01.01.2018г. составил 95 813 тыс. рублей, в т. ч. просроченная задолженность 4 483 тыс. руб. (доля просрочки – 4,7%).

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2017		01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	964 394	100	1 684 992	100
1.1	Депозиты в Банке России	40 000	4	194 150	12
1.2	Факторинговые операции	627 354	65	1 165 312	69
1.3	Межбанковские кредиты	100 000	10	120 000	7
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	5 496	1	0	
1.5	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	98 407	10	80 889	5
	обрабатывающие производства	15 000		44 138	
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0		0	
	строительство	4 745		4 745	
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69 122		26 531	
	прочие виды деятельности	9 540		5 475	
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 076		1 490	0
1.7	Кредиты физ.лицам, всего	91 061	10	123 151	7
	в т.ч. потребительские кредиты	16 551		44 418	
	в т.ч. ипотечные кредиты	74 510		78 733	
2.	Резервы на возможные потери	16 807		51 594	
3.	Чистая ссудная задолженность	947 587		1 633 398	

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены заемщиками на финансирование текущей деятельности в полном объеме.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	Просроченная задолженность
Депозиты в Банке России	40 000						
МБК	140 000						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	323 371	296 325	71 212	19 477	18 586	84 982	10 441

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	Просроченная задолженность
Депозиты в Банке России	194 150						
МБК	120 000						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 276	839 139	376 011	19 867	10 335	100 872	16 342

Страновая концентрация активов

№ п/п	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. рублей		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2017	01.01.2018		01.01.2017	01.01.2018	
1	Российская Федерация	964 394	1 684 992	720 598	100	100	-
2	Страны СНГ	-		-	-	-	-
3	Развитые страны	-		-	-	-	-
4	Иные страны	-		-	-	-	-
ИТОГО		964 394	1 684 992	720 598	100	100	-

В 2017 года изменений в структуре страновой концентрации не произошло – все активы сконцентрированы в Российской Федерации.

Объем предоставленных кредитов по видам экономической деятельности за отчетный период

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. рублей	
		2016	2017
1	Объем, предоставленных в отчетном периоде кредитов, в т. ч.	226 981	776 074
-	Обрабатывающее производство	42 000	300 537
-	Сельское хозяйство	-	-
-	Строительство	-	-
-	Оптовая и розничная торговля	33 800	333 170
-	Прочие виды деятельности	138 712	17 523
-	Индивидуальные предприниматели	-	2 000
-	Физические лица	12 469	122 844

В данную таблицу не включены факторинговые операции, средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям, депозит, размещенный в Банке России.

3.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, долгосрочных активов предназначенные для продажи, а также объектов недвижимости ВНОД на 01 января 2017г и на 01 января 2018г.

	Здания	Земля	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Недвижимость (кроме земли), ВНОД, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), ВНОД	Нематериальные активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017	68 089	6 793	2 269	2 858	1 425	2 658	0	2 100	34 280	1 070	121 542
Остаток 01.01.2017	82 026	6 793	5 183	9 034	10 639	2 877		2 163	34 280	1 070	154 065
Приобретение				3 411	366			2 441	64 018	6 389	76 625
Выбытие	-73		-599	-1 215	-28				-27 312	-6 855	-36 082
Переоценка	-232	1 242							575		1 585
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории						-2 877	2 877				0
Остаток на 01.01.2018	81 721	8 035	4 584	11 230	10 977	0	2 877	4 604	71 561	604	196 193

Остаток на 01.01.2017	13 937		2 914	6 176	9 214	219		63			32 523
Амортизационные отчисления	843		528	1 542	361	29		487			3 790
Выбытие	-22		-599	-1 102	-27						-1 750
Списание накопленной амортизации при переоценке	-51										-51
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории						-248	248				0
РЕЗЕРВ									9 750		9 750
Остаток на 01.01.2018	14 707	0	2 843	6 616	9 548	0	248	550	9 750	0	44 262
Остаточная стоимость на 01.01.2018	67 014	8 035	1 741	4 614	1 429	0	2 629	4 054	61 811	604	151 931

Последняя переоценка рыночной стоимости основных средств и долгосрочных активов проведена по состоянию на 30 декабря 2017 года, оценщик Богдюн Елена Александровна, действительный член РОО и ей присвоено квалификационное звание **ДЕЙТВИТЕЛЬНЫЙ ЧЛЕН РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА ОЦЕНЩИКОВ**, сертификат № 09П-05976, выдан 02 октября 2006г. Дата вступления в РОО 05 сентября 2006г.

Отчет об оценке рыночной стоимости ОСМ и долгосрочных активов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в частности Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки, обязательных к применению при осуществлении оценочной деятельности.

Оценщик применил следующие методы оценки рыночной стоимости ОС и долгосрочных активов:

Сравнительный подход:

- сравнение продаж,
- метод выделения,
- метод распределения;

Доходный подход:

- метод предполагаемого использования;
- метод капитализации земельной ренты,
- метод остатка;

Затратный подход применяется в части расчета стоимости воспроизводства улучшений земельного участка в методе остатка и методе выделения.

Наибольший удельный вес по отчету оценщика по переоценки здания и земли присвоен методу сравнительного подхода – 44,17%.

3.1.5 Информация о прочих активах

По состоянию на 1 января 2018 года прочие активы, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Финансовые активы		
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	19	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	4 821	0
45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» Негосудр .неком. организации.	0	75
45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» физические лица	19	731
47423 «Требования по прочим операциям»	9 686	17 912
47427 «Требования по получению процентов»	289	1 975
Резервы на под обесценение	0	(1 509)
Итого финансовых активов	14 834	19 184
Не финансовые активы		
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требования по налогу на прибыль	22	747
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	27	17
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	160
60310 «НДС уплаченный»	609	5 151
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111 652	2 542
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	2	274
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	130	566
61403 «Расходы будущих периодов»	1 191	4 255
Резервы на под обесценение	(11 210)	(228)
Итого нефинансовых активов	102 423	13 484
Итого прочих активов	117 257	32 668

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Активы, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

Финансовые активы	итого на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	0	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. Активами.	0	0	0	0
459 «Просроченные проценты по кредитам»	806	0	75	731
47423 «Требования по прочим операциям»	17 912	17 206	281	425
47427 «Требования по получению процентов»	1 975	1 975	0	0
Резервы на под обесценение	(1 509)	(1 152)	(75)	(282)
Итого финансовых активов	19 184	18 029	281	874
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требование по налогу на прибыль	747	0	747	0
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	17	17	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	160	160	0	0
60310 «НДС уплаченный»	5 151	5 151	0	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 542	817	1 683	42
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	274	93	15	166
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	566	114	66	386
61403 «Расходы будущих периодов»	4 255	297	756	3 202
Резервы на под обесценение	(228)	(20)	0	(208)
Итого нефинансовых активов	13 484	6 629	3 267	3 588
Итого прочих активов	32 668	24 658	3 548	4 462

Финансовые активы	итого на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	19	19	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	4 821	4 821		
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	19	19	0	
47423 «Требования по прочим операциям»	9 686	5 366	4 320	
47427 «Требования по получению процентов»	289	289	0	0
Резервы на под обесценение	(19)	(19)	0	0
Итого финансовых активов	14 815	10 495	4 320	0
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	22	6	16	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	27	27	0	0
60310 «НДС уплаченный»	609	0	609	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111 652	1 652	110 000	0
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	2	2	0	
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	130	130	0	0
61403 «Расходы будущих периодов»	1 191	429	746	16
Резервы на под обесценение	(11 191)	(191)	(11 000)	0
Итого нефинансовых активов	102 442	2 055	100 371	16
Итого прочих активов	117 257	12 550	104 691	16

Справочно: по счету 60302 01.01.2018 числится переплата по налогу на прибыль в сумме 747тыс.руб., на 01.01.2017 по счету 60302 переплаты по налогу на прибыль нет.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, отсутствует.

3.1.6 Остатки средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2017	на 01.01.2018
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	0	0
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета в том числе:	85 740	171 904
2.1.1	Текущие/расчетные счета в валюте РФ	72 398	85 235
2.1.2	Текущие/расчетные счета в иностранной валюте	13 342	86 669
2.2	Срочные депозиты в том числе:	113 500	116 300
2.2.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	113 500	116 300
2.2.2	Депозиты до востребования в иностранной валюте	0	0
2.4	Субординированный займ	90 000	90 000
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	10 606	46 201
3.	Физические лица:		
3.1	Вклады физических лиц, в том числе предпринимателей в том числе:	633 050	1 249 749
3.1.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	14 410	45 771
3.1.1.1	Депозиты до востребования в иностранной валюте	2 845	3 285
3.1.2	Срочные вклады в валюте РФ	576 510	1 184 732
3.1.2.2	Срочные вклады в иностранной валюте	39 285	15 961
4.	Итого средств клиентов	932 896	1 674 154

Структура средств по отраслям экономики:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
1.	Промышленность	159 151	17,1%	234 698	14,02%
2.	Строительство	3 789	0,4%	15 444	0,92%
3.	Торговля	26 094	2,8%	48 787	2,91%
4.	Сельское хозяйство	907	0,1%	1 012	0,06%
5.	Транспорт и связь	30 801	3,3%	1 261	0,08%
6.	Физические лица и индивидуальные предприниматели	633 050	67,9%	1 230 151	73,48 %
7.	Услуги финансового сектора	61 001	6,5%	107 554	6,42%
8.	Услуги	18 103	1,9%	16 990	1,01%
9.	Прочие	-	-	18 257	1,09%
	Итого:	932 896	100,00%	1 674 154	100,00%

Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№		Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.01.18	
					договорная ставка	Стоимость, тыс.руб.
1	ООО НПФ "ИНФОРМАУДИТ-СЕРВИС"	09.12.2014	09.12.2024	Рубли	8	60 000
2	ООО ТФ "ПРАЙМ"	15.02.2016	15.02.2026	Рубли	14	30 000
Итого субординированные займы						90 000

3.1.7 Информация о прочих обязательствах.

По состоянию на 1 января 2018 года прочие обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Финансовые обязательства		
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	17
47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	9 280	16 816
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	0	159
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111	140
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1 917	565
47426 «Обязательства по уплате процентов»	572	607
Нефинансовые обязательства		
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	6 690	1 685
60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	0	2 426
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	1 374	12 299
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	567	712
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	343	0
Итого обязательств	22 719	35 426

Справочно: по счету 60301 данные на 01.01.2017 начисленного налога на прибыль нет, на 01.01.2018 по счету 60301 налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по Гос. ценным бумагам) в сумме 5 тыс.руб..

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим обязательствам, не превышают 12 месяцев. Неисполненных обязательств Банка нет.

Наименование счета	итого на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	17	17	0	0
47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»	0	0	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	16 816	1 507	4 049	11 260
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	159	159	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	565	442	0	123
47426 «Обязательства по уплате процентов»	607	607	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	1 685	0	1 685	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	2 426	242	269	1 915
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	12 299	12 299	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	140	140	0	0
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	0	0	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	712	73	81	558
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	0	0	0	0
Итого обязательств	35 426	15 486	6 084	13 856

Наименование счета	итого на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	9 280	1 873	5 497	1 910
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1 917	1 866	51	0
47426 «Обязательства по уплате процентов»	572	572	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	6 690	0	6 690	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	1 865	0	597	1 268
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	1 374	1 374	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111	111	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	567	0	180	387
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	343	12	43	288
Итого обязательств	22 719	5 808	13 058	3 853

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве

тыс. рублей

Наименование счета	На 01.01.2017	На 01.01.2018
61701 «Отложенное налоговое обязательство»	3 903	6 607

Увеличение по налогу на прибыль на отложенный налог на прибыль за 2017 год в сумме 2 704 тыс.руб. в основном связано с увеличением налогооблагаемой временной разницы по основным средствам, так как переоценка ОС признанная только в бухгалтерском учете (балансовая стоимость актива в бухгалтерском учете больше чем с налоговым учетом).

3.1.9 Информация о величине уставного капитала

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка 118 000 000 рублей (в течение 2017 года размер уставного капитала не менялся).

Количество размещенных обыкновенных именных акций – 117 928 318 шт., количество размещенных привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда – 71 682 шт. Номинальная стоимость акций (обыкновенных и привилегированных) – 1 рубль.

Объявленные обыкновенные именные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории, предусмотренные настоящим Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец обыкновенной акции имеет право:

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса (1 акция - 1 голос) по всем вопросам его компетенции;
- быть избранным в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка;
- выдвигать кандидатов в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов (после уплаты налогов и

пополнения резервов), а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества пропорционально доле в уставном капитале после расчетов с кредиторами, выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и владельцами привилегированных акций.

Каждая привилегированная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированной акции имеет право:

- присутствовать на общем собрании акционеров без права голоса;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- на первоочередное, по сравнению с владельцами обыкновенных акций, получение начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка, а также в части имущества Банка (ликвидационной стоимости), при его ликвидации в соответствии с настоящим Уставом.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	159	225
1.1	Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159	225
2.1	Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0

3.2.2 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	5 204	3 484
1.1	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	5 204	3 484

3.2.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

Курсовые разницы состоят из:

- курсовых разниц (доходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
 - по состоянию на 01.01.2017 – 2 645 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.01.2018 – 8 223 тыс. рублей
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
 - по состоянию на 01.01.2017 – 231 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.01.2018 – 4 411 тыс. рублей

3.2.4 Информация о процентных доходах:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	4 873	10 916
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	1 976	478
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	28 873	9 316
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	15 979	21 855
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	4 111	8 647
7.	Доходы по прочим размещенным средствам, в т.ч. по прочим приобретенным правам требования	3 492	26 150
8/	Комиссионные расходы по предоставленным кредитам, права требования на которые приобретены	0	5
9.	Расходы по прочим приобретенным правам требования	(1 531)	(6 963)
10.	Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249	380
11.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	0	342
12.	Пени по кредитам	13	588
13.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	0	0
14.	Вложения в долговые обязательства кредитных организаций	0	0
	Итого:	58 035	71 714

3.2.5 Информация о процентных расходах:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Процентные расходы, полученные от кредитных организаций	98	112
2.	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	166	257
4.	Процентные расходы по депозитам юридических лиц	6 942	11 338
5.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	8 461	9000
6.	Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	5	5
7.	Процентные расходы по депозитам физических лиц	29 905	85 133
	Итого:	45 577	105 845

3.2.6 Информация об изменении размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах. а также начисленным процентным доходам.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Отклонения
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	73 659	176 732	103 073
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	220	1 672	1 452
1.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	20	262	242
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	73 934	212 828	138 894
2.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	223	1 923	1 700
2.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	20	395	375
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(275)	(36 096)	(35 821)
3.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	(3)	(251)	(248)
3.2	Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	(11)	(133)	(122)

3.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	01.01.2018	Отклонения
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери			
1.1	Условные обязательства кредитного характера	845	2 333	1 488
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	3 074	16 082	13 008
1.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	15 133	91 033	75 900
1.4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	0	(91 916)	(104 783)
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	19 052	17 532	(16 719)
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери			
3.1	Условные обязательства кредитного характера	725	2 239	1 514
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	17 085	7 767	(9 318)
3.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	18 435	104 754	86 319
3.4	Расходы в части создания сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	0	(106 540)	112 521
5.	Итого отчисление резервов на возможные потери	36 245	8 220	(34006)
6.	Изменение резерва по прочим активам	(17 193)	9 312	(17 286_

3.2.8 Информация о комиссионных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 189	1 655
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	15 831	14 681
3.	Доходы от операций с валютными ценностями	32	0
4.	Доходы от осуществления переводов денежных средств	4 535	4 073
5.	Другие комиссионные вознаграждения	39	27
	Итого:	21 635	20 436

3.2.9 Информация о комиссионных расходах

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 245	1 318
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	607	476
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	54	0
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	30	169
5.	Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	345	404
6.	Комиссионные расходы на оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	0	4
	Итого:	2 281	2 371

3.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Доходы от операций с прочими размещенными средствами, в т.ч. с прочими приобретенными правами требования	113 078	207 294
2.	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 056	1 184
3.	Прочие операционные доходы	553	1 360
4.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц и юр.лиц	484	938
5.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	431	444
6.	Доходы от оказания консультационных - информационных услуг	198	6
7.	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	6 643
8.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	195	847
9.	Доходы от восстановления убытков обесценения основных средств	0	51
10.	Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	16	0
11.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	5	3
12.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	7	23
13.	Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	0	3
14.	Другие доходы, относимые к прочим	38	70
	Итого:	116 061	218 866

Операционные доходы в сумме 207 294 тысяч рублей представляют собой доходы, полученные по комиссиям финансирования под уступку прав требования (факторинг). Внедрение данного вида услуг Банк осуществил со второго квартала 2016 года.

Доходы от реализации имущества увеличились в связи с тем, что в II кв.2017 году было реализовано движимое имущество- автомобиль и недвижимое имущество- гараж, так же в 2017 году произошло увеличение по операциям от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 6 643 тыс. руб.

3.2.11 Информация об операционных расходах:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
1.	Расходы на оплату труда	34 890	45 915
2.	Другие организационные и управленческие расходы	11 336	55 047
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	10 311	13 527
4.	Расходы от уценки основных средств	4 718	232
5.	Расходы по охране	3 132	1 894
6.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 884	3 876
7.	Расходы по ремонту ОС и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности	0	216
7.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 866	2 888
8.	Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу)	2 647	6 663
9.	Амортизация по основным средствам и НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 450	3 774
10.	Расходы по выбытию (реализации) имущества, долгосрочных активов	1 630	2 480
11.	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	2 775
11.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 567	1 658
12.	Расходы по страхованию	1 521	6 358
13.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	758	1 154

14.	Другие расходы на содержание персонала	755	406
15.	Аудит	508	2 717
16.	Арендная плата по арендованным основным средствам	476	864
17.	Служебные командировки	0	244
18.	Реклама	201	105
19.	Представительские расходы	188	75
20.	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	0	104
21.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	11	234
	Расходы на благотворительность	0	70
22.	Другие расходы, относимые к прочим	263	872
	Итого:	83 122	154 148

Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, по состоянию на 01.01.2018 составили 45 915 тыс. рублей (101 сотрудник Банка), по состоянию на 01.01.2017 – 34 890 тыс. рублей (98 сотрудников Банка).

Информация о прибыли (убытке) от прекращенной деятельности- прибыль составила 813 тыс. руб. которая сложилась следующим образом – доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов (жилые квартиры) в сумме 3 293 тыс. руб. ;расходы от продажи объекта недвижимости, полученного по отступному (Квартира г. Екатеринбург, ул. Никонова,21) в сумме 2 480 тыс.руб.

3.2.12 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (тыс. руб.)	
	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 324	7 188
Текущий налог на прибыль	15 219	174
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 728	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	4 017
Итого расход по налогу на прибыль	10 491	4 191
Итого расход (возмещение) по налогам	13 815	11 379

Увеличение расходов по налогам и сборам за 2017 год на 3 864 тыс. руб. в том числе НДС уплаченный за товары и услуги на сумму – 3 424 тыс. руб., в связи увеличением оказанных Банку информационно-консультационных услуг, так же увеличение по оплаченной в бюджет госпошлине – 428 тыс. руб. в частности 440 тыс. руб. - госпошлина, уплаченная за регистрацию прав ограничения (обременения) на недвижимое имущество.

3.2.13 Информация о доходах (расходах) от урегулирования судебных разбирательств

В 2017 и в 2018 годах доходы и расходы от урегулирования судебных разбирательств отсутствуют.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет оценку достаточности капитала в целях обеспечения текущей и будущей деятельности при планировании объемов операций (сделок) на два последующих года, в том числе поквартально на первый год. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегирования оценок значимых рисков. Включая факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, а также процентного и риска концентрации.

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) согласно ст.11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Величина собственных средств на 01.01.2018 составила 409 453 тыс. рублей (увеличение на 12 132 тыс. рублей по сравнению с данными на 01.01.2017).

тыс. рублей

		На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	397 321	409 453	+ 12 132
1.2	Базовый капитал, всего	201 324	238 238	+ 36 914
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	201 324	242 292	+40 968
	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	57 009	57 009	-
	резервный фонд	48 619	48 619	-
	нераспределенная прибыль прошлых лет	95 696	136 664	+ 40 968
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	0	4054	+4 054
	Нематериальные активы	0	4054	+ 4 054
1.3	Основной капитал, всего	201 324	238 238	+ 36 914
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	195 997	171 215	-24 782
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	195 997	171 215	-24 782
	прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 900	7 451	+ 2 551
	уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	60 955	60 955	-
	уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	23	20	-3
	субординированный займ	90 000	90 000	-
	прибыль текущего года	40 119	12 817	-27 302
1.4.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:			
	Ненадлежащие активы	0	28	+28

Величина резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

За 2016 год:

тыс. рублей

		На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	19 004	28 135	9 131
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13 233	16 788	3 555
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	5 561	11 256	5 695
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовым счетам, в т.ч.	210	91	- 119
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

За 2017 год:

тыс. рублей

		На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	28 135	63 210	35 075
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 788	52 750	35 962
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	11 256	10 460	-796
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовым счетам, в т.ч.	91	-	- 91
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

3.3.1 Пояснения к разделу 1 «Отчета об уровне достаточности капитала»:

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	118 000	118 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	57 009	57 009	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	57 009	57 009
1.2	отнесенные в добавочный		0	Инструменты добавочного		

	капитал	0		капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	60 978	60 975	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	195 974	171 223
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	932 896	1 674 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	90 000	90 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	195 974	171 223
2.2.1				из них: субординированные кредиты	90 000	90 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	87 262	90 120	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	3 243	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0	3 243
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	811	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0	811
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	3 903	6 607	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	0	X	0	0
5.2	уменьшающее иные		0	X		0

	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0			0	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	989 248	1 789 978	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0	0

3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателей финансового рычага

В отчетном периоде Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России (Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И).

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.01.2017, %	На 01.04.2017, %	На 01.07.2017, %	На 01.10.2017, %	На 01.01.2018, %
H1.1	≥ 4,5	15,9	13,1	13,7	11,8	12,7
H1.2	≥ 6	15,9	13,1	13,7	11,8	12,7
H1.0	≥ 8	31,0	26,1	22,8	19,9	21,8
H2	≥ 15	187,2	162,7	116,9	80,3	92,7
H3	≥ 50	104,2	136,3	184,1	164,7	283,8
H4	≤ 120	21,2	30,5	26,9	19,7	18,9
H6	≤ 25	24,9	23,4	22,31	22,3	21,7
H7	≤ 800	177,2	198,0	264,4	290,7	273,4
H9.1	≤ 50	0	0	0	0	0
H10.1	≤ 3	0,2	0,2	0,3	0,3	0,5

Информация о показателе финансового рычага

тыс. рублей						
№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.04.2017	На 01.07.2017	На 01.10.2017	На 01.01.2018
1	Основной капитал	201 324	201 324	242 292	242 292	238 238
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 257 484	1 653 169	1 778 529	1 981 653	2 005 311
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	16,01	12,18	13,62	12,23	11,88

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период нет.

В 2017 году произошло значительное (на 59,5%) увеличение его составляющей – балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Основная причина – рост объемов факторинговых операций банка на 538 млн.рублей по сравнению с данными на 01.01.2017, а также увеличение операций МБК и размещения депозитов в Банке России на 174 млн.рублей.

Рост на 01.01.2018 основного капитала на 18,3% по сравнению с началом года обусловлен включением в его источники прибыли за 2016 год в размере 40 965 тыс.рублей.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К остаткам денежных средств, имеющихся у Банка, но недоступных для использования относятся суммы обязательных резервов, депонированных на счетах Банка России.

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.01.2017 – 7 413 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2018 – 14 943 тыс. рублей

Движение денежных средств за 2017 год (сравнение остатков):

- наличные денежные средства - не большое уменьшение -206 тыс. рублей;
- средства корреспондентском счете и остатки обязательных резервов в Банке России увеличились по сравнению с предыдущей отчетной датой на 13 536 тыс., средства на счетах в кредитных организациях - выросли на 114 919 тыс. руб., что обусловлено увеличением денежных остатков на корреспондентских счетах в иностранной валюте, в частности на корреспондентском счете в иностранной валюте АО «Альфа-Банк» - 98 201 тыс. руб.;

В течение отчетного периода у Банка не было существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На отчетную дату Банк не имеет неиспользованных кредитных ресурсов с ограничениями по их использованию (события, предусмотренные для введения ограничений по использованию кредитных ресурсов, не наступили).

В отчетном периоде деятельность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» осуществлялась на территории Свердловской области. Основная сумма привлеченных ресурсов от клиентов – резидентов Российской Федерации. Суммы привлеченных ресурсов клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, незначительны.

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

тыс. рублей

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 01.01.2016	310 957	1 975	0	312 632
на 01.10.2016	56 229	44 608	0	100 837
на 01.01.2017	85 139	0	0	85 139
на 01.07.2017	150 569	0	0	150 569
на 01.10.2017	190 486	0	0	190 486
на 01.01.2018	205 341	0	0	205 341

4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Информация об основных рисках, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Значимые риски, присущие деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», включают кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (в части валютного), операционный риск, риск концентрации, регуляторный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В рамках кредитного риска банком осуществляется оценка остаточного риска-риска обесценения или утраты обеспечения по ссуде, который ранее банком принимался в уменьшение резерва, но который может реализоваться по какой-либо ссуде, когда банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

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

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

Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков.

Под валютными рисками понимается риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Незначимые риски:

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Источниками указанного риска являются:

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

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное или частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Правовой риск - риск несения Банком убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Риск инвестиций в долговые инструменты Банк рассматривает в качестве незначимого в связи с несущественностью объема вложений в долговые ценные бумаги. Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок в отношении инвестиций в долговые инструменты проводится в рамках анализа процентного риска в целом по совокупному портфелю инструментов, чувствительных к процентному риску.

В АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Идентификация осуществляется не менее одного раза в год Службой управления рисками и другими подразделениями кредитной организации, отвечающими за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс-риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, правовым риском на основе единой методики оценки существенности рисков.

Для идентификации существенных рисков в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» используются нормативный и качественные подходы. Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводят к признанию его существенным (при наличии операций, подверженных данному риску).

В АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» реализуются различные методы управления значимыми рисками, наиболее часто - уклонение от риска и компенсация риска.

Методы управления значимыми рисками

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска
	Компенсация	Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам Использование хеджирования (заключение фьючерсных сделок).
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов Хеджирование рисков;
Риск ликвидности	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг. Планирование структуры активов/ пассивов.
Операционный риск	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы; Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг; Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; Система повышения квалификации персонала; Развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля; Организация системы делегирования полномочий должностным лицам; Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).
Риск концентрации	Уклонение	Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов; Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности; Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.
	Компенсация	Формирование резервов по риску
Процентный риск торговой книги	Уклонение	Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Хеджирование рисков;
Комплаенс-риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников; Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности; Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма; Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков; Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм,

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления
		предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках; Обеспечение прав клиентов кредитной организации.

Методы оценки значимых рисков, используемые в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017, Положение Банка России 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Положение Банка России от 20.03.2006 N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (<u>Расчет основных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска, комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка (расчет дополнительных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска).</u>
Рыночный риск	В соответствии с Положением №511-П от 31.12.2015 г. «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Риск ликвидности	ГЭП-анализ Коэффициентный анализ
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Через использование показателей концентрации (суммарный объем требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов), суммарный объем крупнейших связанных требований (групп связанных требований), суммарный объем требований и обязательств к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) и других. На покрытие риска концентрации выделяется доля в капитале.
Комплаенс риск	Данные риски обладают качественной оценкой (набор качественных показателей), оценивается сумма убытков, полученных от реализации рисков, по отношению к собственным средствам (капиталу), для покрытия данных видов рисков выделяется определенная суммы капитала
Правовой риск	
Стратегический риск	
Репутационный риск	

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

Служба управления рисками (далее – СУР) - структурное подразделение Банка, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, и составление отчетности для государственных контролирующих и надзорных органов. СУР осуществляет свою деятельность на постоянной основе.

СУР создается и ликвидируется решением председателя Правления Банка на основании приказа председателя Правления Банка. Состав и численность работников СУР определяется штатным расписанием Банка, по состоянию на 01.01.2018 штат Службы состоит из пяти человек, включая руководителя.

Руководитель СУР назначается на должность и освобождается от должности приказом председателя Правления Банка, подчиняется непосредственно председателю Правления Банка. Руководитель СУР соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России №3223-У и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона №395-1 требованиям к деловой репутации.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Подходы к организации системы управления рисками в кредитной организации

Банк считает приоритетным организацию эффективного процесса риск-менеджмента и управления капиталом с целью обеспечения достаточного уровня капитала для проведения активных операций. Риск менеджмент в Банке организован по принципу рубежей:

- Первый рубеж – подразделения, вовлеченные бизнес-операции с клиентами;
- Второй рубеж – подразделения, ответственные за внутренний контроль и управление рисками;
- Третий рубеж – служба внутреннего аудита.

При работе с рисковыми активами Банк следует принципам стандартизации и системности – при работе с продуктами, устанавливаются внутренние стандарты, которые предполагают выработку четких критериев установления аппетита к риску и отсекация нетиповых сделок, требующих индивидуального подхода к

анализу (за исключением корпоративных клиентов, имеющих приоритетное значение либо сделок с повышенным уровнем дохода)

Система внутренних нормативных документов Банка в области ВПОДК включает в себя:

- Стратегию Банка на 2016-2018гг., включающую стратегию управления рисками и капиталом;
- Политику управления рисками и капиталом;
- политики и процедуры управления в отношении каждого из значимых рисков;
- порядок и процедуры проведения стресс-тестирования, порядок выявления значимых рисков;
- методики оценки финансового положения клиентов- юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- порядок создания резервов на возможные потери;
- внутренние документы, регламентирующие порядок предоставления кредитных и факторинговых продуктов, работу с обеспечением.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом

Совет директоров:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», об одобрении сделок, указанных в статье 53 Устава Банка, а также о заключении любых сделок, связанных с приобретением, отчуждением либо возможностью отчуждения банком объектов недвижимого имущества;
- принятие решений об одобрении кредитных договоров на сумму более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей, за исключением сделок по размещению межбанковских кредитов и сделок по размещению депозитов в Банке России;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- принятие решений о списании безнадежной к взысканию ссудной задолженности;
- рассмотрение отчетов в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- утверждение основных рисковых лимитов.

Комитет по управлению рисками:

- разработка и совершенствование политики Банка в области управления рисками, а также обеспечение ее реализации на практике в целях повышения финансовой устойчивости Банка и обеспечения непрерывности банковской деятельности;
- консультация Совета директоров Банка относительно текущей и будущей стратегии управления рисками;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по реализации указанной стратегии;
- рассмотрение отчетов службы управления рисками, направление их на рассмотрение и утверждение Совету директоров;
- осуществление предварительного одобрения внутренних документов в части управления рисками Банка и порядка проведения стресс-тестирования;
- организация и контроль работы службы управления рисками;
- информирование Совета Директоров о выявленных рисках;
- утверждение внутренних правил, процедуры, положений в рамках своих полномочий;
- обеспечение оперативного управления банковскими рисками, утверждает иные лимиты в рамках своей компетенции.

Правление:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, соответствия содержания внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля, характеру и масштабам деятельности Банка
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- утверждение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- принятие решений о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;
- принятие решений о классификации ссуды в иную категорию качества, по ссудам величина которых составляет более 1% от величины собственных средств Банка, в случае, если ссуды, предоставленные заемщикам и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, принятие решений о признании качества обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, величина которых составляет более 1% от величины собственных средств Банка, принятие решения о признании деятельности Заемщика реальной, принятие решений о признании качества обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- рассмотрение отчетов в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Служба внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов кредитной организации);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- выполнение экспертно-аналитической работы по поручению председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка
- разработка рекомендаций по результатам проверок, направленных на устранение нарушений и недостатков, повышение эффективности функционирования системы внутреннего контроля, минимизацию рисков и совершенствование корпоративного управления;
- подготовка справки о состоянии внутреннего контроля в Банке для представления в Центральный банк Российской Федерации;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- контроль реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программы их осуществления, а также исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности в виде легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Управление кредитования и Управление факторинговых операций:

- осуществление контроля за банковскими рисками в рамках своей компетенции;
- рассмотрение заявок потенциальных клиентов на предмет кредитования и финансирования под уступку денежного требования.
- осуществление мер к полному и своевременному возврату кредитов и уплате процентов заемщиками в установленные сроки.

Управление бизнес анализа и планирования

- планирование основных показателей деятельности Банка с целью обеспечения его финансовой устойчивости и динамичного развития;
- подготовка оперативных управленческих решений на основе анализа текущего финансового состояния Банка;
- планирование бюджета Банка
- обеспечение процесса управления активами и пассивами необходимыми материалами, данными и экономическими расчетами;
- анализ эффективности деятельности Банка, разработка рекомендаций по повышению эффективности работы Банка.

Служба управления рисками:

- проведение целенаправленной работы по выявлению угроз возникновения потерь и определению источников возникновения рисков;
- выявление, оценка, документирование, мониторинг принятых и потенциальных рисков;
- выделение, оценка и агрегирование значимых рисков;
- контроль за объемами, структурой значимых рисков и совокупным объемом риска;
- создание и поддержание в актуальном состоянии карт рисков по каждому из значимых рисков;
- формирование задач и организация мероприятий по достижению целей управления рисками;
- разработка стресс-сценариев и проведение стресс-тестирования;
- разработка и принятие мер по поддержанию банковских рисков на оптимальном уровне, контроль достижения целей по удержанию рисков в заданных пределах;
- внесение предложений по установлению внутренних лимитов Банка;
- мониторинг соблюдения лимитов на контрагентов/клиентов, выявление и доведение до сведения Правления, а также руководителей соответствующих подразделений всех случаев превышения лимитов;
- регулярное проведение оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками;
- разработка, организация утверждения, внедрение, совершенствование и мониторинг эффективности методов и процедур управления значимыми рисками;
- изучение и мониторинг действующего законодательства по вопросам управления рисками;
- осуществления мониторинга результатов управления банковскими рисками в разрезе видов рисков.

Управление комплаенс-контроля:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, согласование (визирование) договоров (при необходимости), а также внутренних документов Банка в части проверки их соответствия законодательству Российской Федерации;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- представление органам управления Банка отчетов, в т.ч. по вопросам управления регуляторным риском.

Служба безопасности:

- в установленном порядке проводит проверки юридических лиц при открытии счетов в Банке, оформление результатов проверок в соответствии с требованиями нормативных документов;
- осуществляет мероприятия, связанные с принятием решения о выдаче и обеспечением возвратов кредитов;

Служба финансового мониторинга:

- организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация и координация деятельности подразделений Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банком в рамках ВПОДК в 2017г. разработана детализированная политика управления рисками и капиталом по направлениям Стратегии управления рисками и капиталом, входящей в состав Стратегии Банка. С целью внедрения и разработки указанного документа Банк принимал меры по повышению квалификации в области ВПОДК сотрудников Банка, к разработке привлекались специалисты различных направлений Банка, включая членов Правления и Комитета по управлению рисками.

Политика в области снижения рисков

В случае превышения установленных лимитов в Банке предусмотрены следующие меры:

- отказ от части операций, несущих в себе риски;
- заключение сделок по хеджированию рисков;
- продажа части кредитного портфеля;
- направления требований о досрочном погашении кредита;
- предоставление субординированного финансирования или материальной помощи от акционеров для увеличения собственных средств.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В рамках отчетности по банковским рискам Банк формирует следующие виды ежеквартальных отчетов:

- о результатах стресс-тестирования (на ежегодной основе по состоянию на 1 октября);
- о результатах идентификации значимых рисков (на ежегодной основе по состоянию на 1 октября);
- о результатах мониторинга значимых рисков (ежеквартально);
- об агрегированном объеме и об объемах значимых рисков, принятых кредитной организацией, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала (ежеквартально);

Информация об объемах требований к капиталу

Минимальное требование к капиталу установлено в размере 8% от общей суммы стоимостей рискованных сделок, взвешенных по риску (норматив Н1.0, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»).

	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение в течение отчетного периода, %
<u>Объем требований к капиталу всего, тыс.руб.</u>	1 269 173	1 867 856	+47,17%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;	1 082 685	1 678 332	+55,02%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия операционного риска;	181 800	178 800	-0,02%
требование к капиталу для покрытия рыночного риска.	4 688	10 724	+128,75%

Увеличение объема требований к капиталу за 2017 год произошло, в основном, за счет роста объема факторинговых операций: на 01.01.2017 – 627 207 тыс.руб., на 01.01.2018 – 1 165 312 (объем увеличился на 85,8%), а также за счет роста остатков на корсчетах в других банках: на 01.01.2017 – 40158 тыс.руб., на 01.01.2018 – 154 974 т.р. (их объем увеличился на 285,9%)

Информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу в течение отчетного периода

Минимальное значение требований к капиталу, тыс.руб.	Максимальное значение требований к капиталу, тыс.руб.	Среднее значение требований к капиталу, тыс.руб.
на 01.02.2017	на 01.10.2017	
1 237 603	2 059 370	1 719 782

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Концентрация рисков определяется в количественном отношении объемов операций по отношению к совокупным активам (требованиям), обязательствам Банка по направлениям деятельности в разрезе типов инструментов, географических зон, отраслевой принадлежности и типам контрагентов, а также по видам валют.

По состоянию на 01.01.2017

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам замещиков/контрагентов		
Отношение максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, к капиталу	0,00%	0
Отношение совокупной величины риска по инсайдерам Банка к капиталу	0,21%	872
Размер использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.	0,00%	0
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	0,22%	896
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	40 000
МБК	x	x
в валюте РФ, тыс.руб.	7,77%	100 000
в ин.валюте (тыс.руб.)	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	71,79%	924 271
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	8,07%	103 903
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	1,29%	16 551
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	5,79%	74 510
факторинг	48,73%	627 354
Вложения в финансовые инструменты	x	x
Долговые инструменты	0,39%	4 980
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	14,25%	59 019
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Средства кредитных организаций (МБК)	0,00%	0
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	32,14%	299 846
Вклады физических лиц	66,44%	619 832
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	20,53%	264 347
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (промышленный сектор).	17,09%	159 451
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств		
Доллар США	5,82%	54 287

Евро	0,16%	1 453
Юань	0,00%	22
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Свердловская область	4,80%	61 810
Москва и Московская область	32,81%	422 427
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Свердловская область	81,11%	756 708
Москва и Московская область	11,85%	110 541

По состоянию на 01.01.2018

Показатель концентрации рисков	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	8%	123 172
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	84%	1 247 691
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	8%	120 000
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	70%	1 204 131
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	23%	395 670
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами - финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,01%	171
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	10%	194 150
МБК, в рублях	6%	120 000
МБК, в инвалюте	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	67%	1 370 863
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	4%	82 379
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	2%	40 887
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	4%	82 285
факторинг	57%	1 165 312
Вложения в финансовые инструменты		
Долговые инструменты	х	х
Долевые инструменты	0,25%	5 199
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	0,00%	0
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	6%	116 300
Текущие/расчетные счета юридических лиц	9%	189 227
Субординированный займ	4%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	24 186
Срочные вклады физических лиц	59%	1 200 695
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	83%	87 358
Вклады до востребования физических лиц	2%	2 368
Срочные вклады физических лиц	15%	15 962
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	14%	287 355

объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (опт.торговля бытовыми электротоварами)	90%	73 994
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	25%	287 355
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (промышленный сектор).	14%	235 724
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	х	х
Доллар США	5%	98 109
Евро	0,38%	7 836
Юань	0,00%	8
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Свердловская область	2%	39 019
Ростовская область	2%	40 790
Тюменская область	8%	164 575
Санкт-Петербург	9%	181 024
Москва и Московская область	46%	945 501
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Свердловская область	85%	1 449 614
Москва и Московская область	10%	177 427

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, составляющая коммерческую тайну - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и др.), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

Цели системы управления рисками и капиталом:

- поддержание приемлемого уровня принимаемых банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования Банка и укрепление его финансовой устойчивости в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками и капиталом:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определить показатели значимых для банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.

Основными элементами системы управления рисками и капиталом являются:

- Стратегия Банка
- Политика управления банковскими рисками и капиталом в АО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК";
- кредитная и депозитная политика Банка

- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в различных процессах Банка
- информационная политика в Банке;
- политика и процедуры управления отдельными видами значимых рисков;
- порядок организации и проведения стресс-тестирования;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД);
- план восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления).

Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:

Идентификация рисков-система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками. Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций, в разрезе осуществляемых направлений видов деятельности банка.

Определение и оценка значимых рисков-риски классифицируются Банком на значимые (существенные) и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

Мониторинг уровня принимаемых рисков-осуществляется на постоянной основе, с предоставлением ежеквартальных отчетов органам управления.

Основные процедуры по управлению капиталом включают в себя:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

4.2 Кредитный риск

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.01.2018 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 1 807 771 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 1 096 881 тыс. рублей).

Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2017	На 01.01.2018
I группа активов (активы с нулевым риском)	90 891	251 607
II группа активов (активы с 20% риском)	123 195	32 287
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:	1 058 674	1 523 877
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	807 113	1 149 937
вложения Банка в основные средства	81 435	82 834
прочие активы	170 126	291 106
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском)	44 341	127 263

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об активах с просроченным сроком погашения

По состоянию на 01.01.2017

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированно го резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	10 441					
	юридические лица	8 871	-	4500	275	4096	10441
	физические лица	1 570	188	215	600	567	8871
2	Прочие требования, в том числе:	0					
	юридические лица	0	-	-	-	-	-
ИТОГО		10 441	188	4 715	875	4 663	10 441

По состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированно го резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	16 342	0	0	0	11 078	11 078
-	юридические лица	11 859	0	0	0	11 859	11859
-	физические лица	4 483	0	0	0	4 483	4 483
2	Прочие требования, в том числе:	0					
	юридические лица	0	-	-	-	-	-
ИТОГО		16 342	0	0	0	16 342	16 342

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2017 общая сумма просроченной задолженности по кредитам составляет 10 441 тыс. рублей или 1.09% от совокупной ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2018 общая сумма просроченной задолженности по кредитам составляет 16 342 тыс. рублей или 1 % от совокупной ссудной задолженности.

Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных кредитов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	2817	3345	2	2	2 649	3 182
- юридическим лицам;	2817	3014	2	1	2 649	3 014
- физическим лицам	-	331	-	1	-	168

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 0,2% в общем объеме ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2017 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,3% от общего объема ссудной задолженности. Данное изменение связано с существенным ростом совокупной ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2017 объем созданного резерва на возможные потери составляет 1,7% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.01.2018 объем созданного резерва на возможные потери составляет 3,1% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о полученном обеспечении

По состоянию на 01.01.2017

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	42 250	22 173	551 873	135 546
2	Физические лица	2 000	21 647	-	94 176
	ИТОГО	44 250	43 820	551 873	229 722

По состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	90 230	5 660	0	204 605
2	Физические лица	246 713	21 689	16 525	66 823
	ИТОГО	336 943	27 349	16 525	271 428

Большая доля предоставленных кредитов имеют обеспечение в виде залога и (или) поручительства. Обеспечение, принятое по кредитам, кроме ссудной задолженности, которую Банк приобрел через приобретение закладных, не используется Банком для уменьшения расчетного резерва по кредитам. Оценка заложенного имущества осуществляется по соглашению сторон, или независимым оценщиком. Один раз в квартал Банк осуществляет проверку заложенного имущества и его справедливую стоимость.

Обеспечение первой категории качества отсутствует.

Ко II категории качества в соответствии с гл.6 Положения банка России №590-П банком отнесен залог ликвидного недвижимого имущества по ссудам юридических и физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным.

На дату ежеквартального мониторинга ссуд Банк осуществляет актуализацию результатов залоговой экспертизы для обеспечения, отнесенного ко II категории качества, и проводит переоценку справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость отнесенного Банком ко II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества	На 01.01.2017г.		на 01.01.2018г.	
	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным	74 510	308 819	46 413	199 126
Юридических лиц*	0	0	18 150	38 28

*На 01.01.2017 г. по ссудам выданным юридическим лицам для уменьшения резерва не использовалось обеспечение II категории качества, резерв был создан в полном объеме.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов, тыс. рублей:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	1 373 750	837 359	1 105 555
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Прочие инструменты	149 305	240 304	194 805
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах	119 086	19 218	69 152
Производные финансовые инструменты	0	0	0
Итого кредитный риск	1 642 141	1 096 881	1 369 511

Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	141684	141684															
1.1	корреспондентские счета	40158	40158					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	100000	100000															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	1526	1526															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	856495	480501	366592		342	9060		4500	275	4285	24866	24866	24914	15680		174	9060
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	747713	473411	274113			189				189	14434	14434	14434	14245			189
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	632703	468590	164113								3245	3245	3245	3245			
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9389	7090	2299								X	X	48	48			
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	99393		90180		342	8871		4500	275	4096	10432	10432	10432	1387		174	8871
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	80038	1822	482	70640	901	6193	188	215	619	567	21480	2721	2740	5	111	466	2158
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	74510			70475		4035					18835	76	76		76		
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	5500	1815	480	165	901	2139	188	215	600	567	2645	2645	2645	5	35	466	2139
3.5	прочие активы																	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	28	7	2			19			19		X	X	19				19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1078217	624007	367074	70640	1243	15253	188	4715	894	4852	46346	27587	27654	15685	111	640	11218
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	912106	570405	254773	70640	1243	15045	188	4715	875	4663	46157	16398	16398	4637	111	640	11010
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	10657		10657								112	112	112	112			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	90648	68185	22463								449	449	449	449			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	141684	141684															

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	276 696	276 029	667								133	4	133	133			
1.1	корреспондентские счета	155 237	154 591	646				X	X	X	X	129	X	129	129			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	120 000	120 000															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	1 403	1 382	21								4	4	4	4			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	56	56									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 270 984	184 632	1061 000	12 599	0	12 753	0	204	88	12 108	31 712	29 891	30 923	17 245	925	0	12 753
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 756		16 756								168	168	168	168			
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	1 171 799	182 439	984 467	4 323	0	570		204	13	249	17 477	17 477	17 477	15 999	908	0	570
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 165 312	178 613	982 237	4 323	0	139					17 024	17 024	17 024	15 977	908	0	139
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 296	2 193	15 653	126	0	324			75		X	X	1 032	691	17	0	324
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	64 133		44 124	8 150	0	11 859	0	0	0	11 859	14 067	12 246	12 246	387	0	0	11 859
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	107 387	11 656	9 107	40 806	19 871	25 947	0	2 942	4 284	4 873	45 434	21 687	21 875	92	5200	5994	10 589
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0															
3.2	ипотечные ссуды	78 733	0	8 475	31 574	18 942	19 742	0	2 769	4 161	2 994	37 666	14 029	14 029	85	3 385	5 605	4 954
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	27 109	11 590	585	8 715	763	5 456	0	0	15	1 310	7 710	7 600	7 600	6	1 749	389	5 456
3.5	прочие активы	98	40				58					58	58	58	0			58
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 447	26	47	517	166	691	0	173	108	569	X	X	188	1	66	0	121
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 655 067	472 317	1 070 774	53 405	19 871	38 700	0	3 146	4 372	16 981	77 279	51 582	52 931	17 470	6 125	5 994	23 342
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 472 043	310 203	1 052 177	52 762	19 705	37 196	0	2 769	4 176	16 163	76 635	51 067	51 067	16 623	6 042	5 994	22 408
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	359 978	56 099	303 879								3 787	3 787	3 787	3 787			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	359 978	56 099	303 879			X				X	3 787	3 787	3 787	3 787			X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	3 000		3 000								45	45	45	45			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	168 790		168 790								2 372	2 372	2 372	2 372			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	327		327								3	3	3	3			
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	183 024	162 114	18 597	643	166	1 504	0	377	196	818	644	515	1 864	847	83	0	934
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

Информация о политике Банка по принятому обеспечению

В целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций.

Банк рассчитывает получить возмещение задолженности в виде денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности Клиента/Принципала, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Возврат предоставляемых (размещаемых) Банком средств может быть обеспечен залогом имущества, включая ценные бумаги и имущественные права, гарантиями Банков – гарантов, а также поручительствами.

Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения, как правило, должен быть не менее суммы основного долга и процентов, причитающихся за пользование кредитными средствами, рассчитанных за один год либо за весь период действия кредитного договора (при кредитовании на срок менее одного года).

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- недвижимость;
- автотранспортные средства;
- поручительство физического лица/юридического лица;
- гарантии юридического лица.

Внутренняя оценка рыночной и залоговой стоимости имущества осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

При необходимости рыночная стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, может устанавливаться на основании отчета об оценке независимого оценщика. Внутренняя оценка рыночной стоимости осуществляется с использованием сравнительного подхода, который является совокупностью методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами.

Рыночная стоимость предмета залога определяется как средняя арифметическая от не менее чем 3 (трех) стоимостей аналогичного имущества. Источниками получения информации о стоимости аналогичного имущества являются внешние открытые источники информации – специализированные интернет-сайты о покупке/ продаже имущества.

Залоговая стоимость залога определяется как произведение рыночной (оценочной) стоимости на соответствующий коэффициент залогового дисконтирования.

Справедливая стоимость залога¹ определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №5904-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

Актуализация (мониторинг) справедливой стоимости залога I и II категории качества осуществляется ежеквартально.

Методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

В отчетном периоде лимит в части риска на контрагента устанавливался в виде ограничения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (лимит соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И для норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк разрабатывает и внедряет систему управления рисками и капиталом, которая учитывает индивидуальные, присущие деятельности Банка риски, которые не учтены или в неполной мере учтены при расчете регуляторного капитала (обязательных нормативов по капиталу).

В разрезе каждого вида рисков предусматривается методика определения размера капитала, необходимого для покрытия принимаемого риска:

- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются количественные методы определения потребности в капитале.

- в отношении правового, стратегического, комплаенс-риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных

¹ За исключением ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг

рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия. Сумма устанавливается на основе статистических данных понесенных потерь за прошлый период или прогнозируемых потерь/расходов на плановый период.

Необходимый капитал на покрытие каждого вида рисков различается для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного) и для рисков, не включенных в эти нормативы.

Для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного), необходимый капитал (т.е. экономический капитал) по стандартному подходу определяется как сумма двух компонент:

- компоненты для покрытия потерь для целей Gone Concern (т.е. минимальный запас капитала для покрытия потерь на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, на стадии ликвидации банка), необходимый для покрытия размер капитала рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- компоненты для покрытия дополнительных (непредвиденных) потерь (UL-Unexpected Losses) (для целей Going Concern), которые могут возникнуть на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, в течение текущего года на стадии работающего банка, абсорбируемые запасом (буфером) базового капитала, в соответствии с п.2.2.8 Положения 395-П.

Величина необходимого базового капитала (экономического капитала) для рисков, не включенных в норматив достаточности капитала, необходимый капитал (экономический капитал) по стандартному подходу определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь UL по данному виду риска.

При оценке непредвиденных потерь используются следующие подходы:

-для кредитного, рыночного, процентного рисков-результаты стресс-тестирования с учетом фазы деловой активности;

-для операционного риска- статистические данные о понесенных потерях за последние 3 года;

-для риска потери ликвидности- оценка дополнительных расходов или убытков банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде;

-для риска концентрации- в зависимости от уровня существенности показателей риска концентрации определяется доля капитала соответствующего уровня на покрытие риска;

-для остаточного риска- определяется величина снижения резерва на возможные потери по ссудам при наличии обеспечения, отнесенного в 1,2 категорию качества в соответствии с гл.6 Положения Банка России №590-П.

Информация об обремененных и необремененных активах

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 по состоянию на отчетные даты - 01.01.2017 и на 01.01.2018 года представлены в следующих таблицах:

На 01.01.2017

тыс. рублей

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
	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 980	0
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	4 980	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	32 713	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	105 979	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	91 061	0
8	Основные средства	0	0	87 262	0
9	Прочие активы	0	0	117 257	0

На 01.01.2018

тыс. рублей

омер 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
	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0

2.2	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 199	0
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	5 199	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	156 580	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	120 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	82 379	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	123 151	0
8	Основные средства	0	0	90 120	0
9	Прочие активы	0	0	31 921	0

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

Операции, осуществляемые с обременением активов, в 2017 году не проводились.

4.3 Рыночный риск

4.3.1 Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 03.12.2015 №511-П.

Финансовых инструментов, подверженных фондовому риску, по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 нет.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.01.2017:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2017

Наименование инструмента	Количество, шт.	Номинал, рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26205)	5 000	1 000	4 980

Производные финансовые инструменты на 01.01.2017.

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	Требования тыс.рублей	Обязательства тыс.руб	Требования в валюте, тыс.рублей	Обязательства в валюте, тыс.рублей
Фьючерс на курс доллар США-рубли РФ (Si-03.17)	-973	60 235	-	-	59 019

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.01.2018

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2018

Наименование инструмента	Количество, шт.	Номинал, рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26205)	5 000	1 000	5 199

Производные финансовые инструменты на 01.01.2018 отсутствуют.

Размер рыночного риска:

тыс. рублей

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Рыночный риск, в т.ч.:	4 688	10 724,38
Процентный риск	375	116,99
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	740,96

Размер валютного риска на 01.01.2018 незначителен и в расчет величины рыночного риска не принимался.

4.3.2 Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является незначительным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, то под вложения в такие долевые ценные бумаги по решению Правления формируются резервы на возможные потери (критерий существенности – отклонение в размере 20% справедливой стоимости ценной бумаги от справедливой стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день, фиксируемое в течение 3 дней).

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует средневзвешенную цену каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг (в соответствии с п. 7 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Приказом Банка России от 17.10.2014 №437-П)

Справедливая стоимость ценных бумаг включает накопленный процентный/купонный доход на дату расчета.

При отсутствии средневзвешенной цены на дату переоценки ценной бумаги, Банк использует средневзвешенную цену в последний день проведения торгов по этой ценной бумаге.

4.3.3 Анализ чувствительности в отношении рыночного риска

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.10.2017.

Стресс-тестирование фондового и товарного рисков, ввиду его незначительности для деятельности Банка не осуществляется (активы, подверженные фондовому и товарному риску отсутствуют).

При проведении стресс-тестирования относительно вероятного изменения результатов деятельности Банка в результате изменения курсов иностранных валют (стресс-тестирование валютного риска) используются следующие сценарии изменения курсов иностранных валют:

- изменение на 1000 базисных пунктов (10%) (сценарий 1);
- изменение на 2000 базисных пунктов (20%) (сценарий 2);
- изменение на 3000 базисных пунктов (30%) (сценарий 3);
- изменение на 4000 базисных пунктов (40%) (сценарий 4).

При стресс-тестировании валютного риска предполагается, что ОВП возможно закрыть в течение 1 (одного) рабочего дня, т.е. предполагается, что ОВП будет закрыта на 2-ой рабочий день (таким образом принимаются во внимание результаты потерь за 1 день).

Стресс-тестирование валютного риска проводится на основе формы отчетности №0409634 по 3 (трем) вариантам исходя из следующих предположений (условий):

Вариант 1:

ОВП Банка = ОВП по долларам США + ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;
ОВП по каждой валюте = текущая ОВП по соответствующей валюте на отчетную дату.

Вариант 2:

ОВП Банка = 20 % собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;
ОВП Банка = ОВП по долларам США + ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;
ОВП по каждой валюте = 20%/3 собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Вариант 3:

ОВП Банка = 10 % от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;
ОВП Банка = ОВП по одной из трех основных валют.

Для всех трех вариантов знак позиции (короткая/длинная) не учитывается, т.к. предполагается изменение курса валют в неблагоприятную для ОВП Банка сторону.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в отношении изменения курсов основных иностранных валют, с которым Банк активно совершает операции: доллар США, евро и китайский юань.

В процессе стресс-тестирования определяется:

- влияние изменения курсов основных валют на доходы Банка (размер потерь, которые Банк будет терять ежедневно (за один день), если не закроет ОВП);
- влияние полученных результатов на рыночный риск (РР) в целях оценки соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при прочих неизменных условиях, используемых для его расчета;
- для каждого сценария (только для варианта № 1) - соблюдение ограничения (лимита) размеров ОВП установленных Банком России для каждой основной валюты и суммы валют.

В случае реализации сценариев изменения курсов валют влияние на финансовый результат (потери банка) составит до 32730,80 тыс.руб.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

Минимальный регуляторный размер собственных средств (капитала) банка будет соблюдаться при реализации всех сценариев.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение может составить 17,35%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

Исходя из текущего размера и структуры открытой валютной позиции Банка, даже при изменении курсов валют до 40% Банком будут соблюдаться лимиты открытых валютных позиций

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала потери Банка могут составить до 32730,8 тыс.руб., лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,167% (37505,41 тыс.руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты потери могут составить до 16365,4 тыс.руб.

По всем вариантам распределения ОВП и сценариям с целью соблюдения лимитов открытых валютных позиций Банк использует инструменты хеджирования: открытие на срочном рынке позиций по валютным фьючерсам в размере, равном необходимому буферу капитала. Возможность совершения операций с производными финансовыми инструментами реализована на срочном рынке Московской

биржи через ООО "Компания Брокеркредитсервис", с которой заключен договор на комплексное обслуживание. Валютный риск признается захеджированным.

Результаты анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2017:

В случае реализации сценариев изменения курсов валют влияние на финансовый результат (потери банка) составит до 33140 тыс.руб.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

Минимальный регуляторный размер собственных средств (капитала) банка будет соблюдаться при реализации всех сценариев.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение может составить 30,88%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

Исходя из текущего размера и структуры открытой валютной позиции Банка, даже при изменении курсов валют до 40% Банком будут соблюдаться лимиты открытых валютных позиций

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала потери Банка могут составить до 33140 тыс.руб., лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,167% (37975 тыс.руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты потери могут составить до 16570 тыс.руб.

По всем вариантам распределения ОВП и сценариям с целью соблюдения лимитов открытых валютных позиций Банк использует инструменты хеджирования: открытие на срочном рынке позиций по валютным фьючерсам в размере, равном необходимому буферу капитала. Возможность совершения операций с производными финансовыми инструментами реализована на срочном рынке Московской биржи через ООО "Компания Брокеркредитсервис", с которой заключен договор на комплексное обслуживание. Валютный риск признается захеджированным.

Управление валютным риском включает:

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;
- принятие и реализаций решений по изменению текущих ОВП.

Лимиты открытых валютных позиций утверждает Правление Банка по представлению начальника экономического отдела и согласованию с Службой управления риска.

Решение о размере текущих ОВП начальник отдела внешнеэкономических операций.

Расчет размера валютного риска в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П и Инструкцией № 178-И, а также постоянный контроль (мониторинг) валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Отдел внешнеэкономических операций

Информация о возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов поступает от ответственного за проводимые операции подразделения в Службу управления рисками, начальник Службы немедленно докладывает Председателю Правления и его членам.

Анализ чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля Банка учтен в составе процентного риска в целом по Банку.

В банке отсутствуют клиенты, доходы от сделок которыми составляют более 10% от общих доходов Банка.

4.4 Процентный риск банковского портфеля

Основным источником процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки)

Расчет величины процентного риска осуществляется тремя методами:

На ежемесячной основе осуществляется **расчет фактической средней процентной маржи за период**. Результаты произведенных расчетов доводятся управлением бизнес анализа и планирования до сведения Службы управления рисками и Правления (ежемесячно), Комитета по управлению рисками и

Совета директоров в виде ежеквартального отчета «Расчет средних ставок размещения и привлечения ресурсов», который содержит сведения об уровне процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Процентная маржа по операциям банка, несущим процентный риск, за 4 квартал 2018 составил 10,29%.

Метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (ГЭП-анализ).

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа осуществляется в соответствии с формой отчетности №0409127 (отчет по форме 0409127 составляется в соответствии с Указанием Банка России от № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). Расчет ГЭПа производится в совокупности по российским рублям и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Результаты расчета процентного риска методом ГЭП-анализа и возможного изменения чистого процентного дохода в случае сдвига процентных ставок отражаются Службой управления рисками в Отчете «Результаты расчета процентного риска методом ГЭП-анализа». Отчет предоставляется Правлению Банка ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, затем рассматриваются Комитетом по рискам и Советом директоров в составе ежеквартального отчета Службы управления рисками.

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.01.2018 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств(капитала) Банка).

Расчет процентного риска методом дюрации. Результаты расчета процентного риска методом дюрации отражаются Службой управления рисками в Отчете «Результаты расчета процентного риска методом дюрации», который представляется Правлению Банка ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, затем рассматриваются Комитетом по рискам и Советом директоров в составе ежеквартального отчета Службы управления рисками.

Метод дюрации - измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка. Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания. Такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту. Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения (например, купонные выплаты), тем больше дюрация.

Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску. Дюрация всегда меньше, чем контрактный (оставшийся) срок погашения финансового инструмента, за исключением случая, когда все выплаты по финансовому инструменту осуществляются в конце контрактного срока (в этом случае дюрация совпадает со сроком погашения).

Величина процентного риска на 01.01.2018, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической, так как не превышает 20%.

Стресс-тестирование процентного риска по различным сценариям проводится не реже 1 раза в год методом дюрации, в качестве основы стресс-тестирования процентного риска в целом по Банку используются шоковые сценарии процентных ставок в составе документа БКБН «Standarts. Interest rate risk in the banking book», 2016, совокупно по всем валютам (ввиду несущественности валютных требований и обязательств в общем объеме требований и обязательств).

- параллельный сдвиг вверх (parallel shock up);
- параллельный сдвиг вниз (parallel shock down);
- поворот кривой доходности против часовой стрелки (короткие ставки - вниз, длинные ставки - вверх) (short rates down and long rates up);
- поворот кривой доходности по часовой стрелке (короткие ставки - вверх, длинные ставки - вниз) (short rates up and long rates down);
- параллельный сдвиг коротких ставок (до 1 года) вверх (short rates shock up);

- параллельный сдвиг коротких ставок (до 1 года) вниз (short rates shock down).

По набору шоковых сценариев процентной ставки проводится расчет совокупного дисконтированного денежного потока, который представляет собой сумму чистых взвешенных дисконтированных денежных потоков для каждого временного диапазона (DCF).

По результату стресс-тестирования на 01.10.2017 рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% собственных средств (капитала) Банка.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.01.2017

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	Свыше 20 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1 Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	50 891
1.2 Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 643
1.3 Ссудная задолженность, всего,	176 903	455 990	214 557	7 416	6 132	11 943	150	150	150	166	43	0	0	74 749
из них:														
1.3.1 кредитных организаций	140 413													
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	36 064	454 944	213 191	5 676	260	9 405	0	0	0	0	0	0	0	315
из них:														
1.3.2.1 ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3 физических лиц, всего,	426	1 046	1 366	1 740	5 872	2 538	150	150	150	166	43	0	0	74 434
из них:														
1.3.3.1 ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2 жилищные ссуды														
1.4 Вложения в долговые обязательства	4 980	0	0	0	0	0	0	1 629	0	0	0	0	0	0
1.5 Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Прочие активы	7 775	33 009	15 002	533	2 115	2 084	25	25	25	26	5	0	0	181 981
1.7 Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 232
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
Фьючерсы	0	60 235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3 Итого балансовых активов и внебалансовых требований	189 676	549 234	229 559	7 949	8 247	14 027	175	1 804	175	192	48	0	0	465 496
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1 Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:														
4.1.1 на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	117 578	94 059	138 947	410 154	6 153	87	0	94	95	166 795	118	13	0	103 625
из них:														
4.2.1 на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96 547
4.2.2 депозиты юридических лиц	63 683	51 340	0	0	0	0	0	0	0	166 692	0	0	0	0
4.2.3 вклады (депозиты) физических лиц	51 484	42 719	138 947	410 154	6 153	87	0	94	95	103	118	13	0	7 078
4.3 Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Прочие пассивы														39 632
4.5 Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	324 272
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Фьючерсы	0	59 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	2 910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6 Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	120 488	153 078	138 947	410 154	6 153	87	0	94	95	166 795	118	13	0	467 529
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	69 188	396 156	90 612	-402 205	2 094	13 940	175	1 710	80	-166 603	-70	-13	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	2 652,11	13 204,67	2 265,30	-4 022,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-2 652,11	-13 204,67	-2 265,30	4 022,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы														Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет		
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ																
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	61331	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44172	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1125445	353020	55639	17425	12610	6941	4597	4019	4893	8383	10876	0	0	28500	
1.3.1	кредитных организаций	314854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	808041	348556	49108	9353	1426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2550	4464	6531	8072	11184	6941	4597	4019	4893	8383	10876	0	0	28500	
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	1452	9948	3848	0	0	4893	8383	10876	0	0	28126	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5199	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Прочие активы	23813	15424	6285	9175	10117	9747	9703	9291	13999	20483	19946	0	0	13276	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	90	180	5699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144777	
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1149348	368624	67623	26600	22727	16688	14300	13310	18892	28866	30822	0	0	297255	
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	246634	304481	463091	347255	15343	8213	9099	9764	78131	34799	131	3	0	155945	
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	11948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97258	
4.2.2	депозиты юридических лиц	60000	53532	5061	8111	9000	8213	8998	9764	77975	34741	0	0	0	46201	
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	174686	250949	458030	339144	6343	0	101	0	156	58	131	3	0	12486	
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40827	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	324317	
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	246634	304481	463091	347255	15343	8213	9099	9764	78131	34799	131	3	0	521089	
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	902714	64143	-395468	-320655	7384	8475	5201	3546	-59239	-5933	30691	-3	0	X	
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.1	+ 200 базисных пунктов	17301,42	1069,01	-4943,35	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
					1603,28											
8.2	- 200 базисных пунктов	-17301,42	-1069,01	4943,35	1603,28	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

4.5 Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 – 14304тыс. рублей

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

тыс. рублей

Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Операционный риск	14 544	14 304
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	290 874	286 074
1. Чистые процентные доходы	139 237	110 510
2. Чистые непроцентные доходы	151 637	175 564
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска:

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П.

Для оценки уровня операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если значение норматива $H1.i$ превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №180-И.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- сумма убытков Банка от реализации операционного риска
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем и оборудования Банка.

Для каждого показателя установлены предельные значения (лимиты), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Показатели и лимиты утверждаются Советом директоров Банка, ежегодно пересматриваются по инициативе Правления, руководителя СУР, структурных подразделений Банка,

Уровень операционного риска считается приемлемым, если показатели операционного риска не превышают установленных для них лимитов, и если значение норматива $H1.i$ превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №180-И.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка:

- внутренних положений (положений об отделах), регламентирующих круг операций, проводимых каждым подразделением Банка;
- должностных инструкций, определяющих обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность, порядка взаимодействия между сотрудниками и представления отчетности;
- внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка;

-плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНВД АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»).

С целью снижения риска, связанного с преднамеренными или ошибочными действиями сотрудников Банка, некорректным исполнением ими должностных обязанностей, предпринимаются следующие меры:

- контроль со стороны руководителей подразделения соблюдения сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- контроль за подбором и расстановкой кадров;
- профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников Банка;
- разделение функций — работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности;
- двойной ввод данных — ввод информации должен дублироваться, данные от независимых источников автоматически сравниваются, и только при их совпадении производится операция;
- сверка данных — посредством сравнения детальной информации или итоговых сумм;
- дополнительное подтверждение операций — возможность исполнения операций должна быть получена до момента фактического исполнения;
- контроль исправлений — внесение поправок информации подчиняется такому же контролю, как и ввод первоначальной информации;
- введение адекватной процедуры безопасности и контроля, которые могут ограничить доступ по пользователям, по сделкам и операциям;
- соблюдение внутренних положений и регламентов Банка;
- внутренними документами Банка регламентированы дисциплинарные взыскания в случае нарушений и упущений в работе, допущенных сотрудниками Банка.

Основными методами минимизации технологического риска (риск нарушения деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем) являются:

- плановая замена устаревшего оборудования, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;
- использование действующего регламента резервного копирования и хранения архивной информации;
- использование лицензионного программного обеспечения.

Методами минимизации риска противоправных действий (как со стороны сотрудников Банка, так и третьих лиц) являются:

- защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации, обеспечение информационной безопасности;
- система мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к членам Совета директоров, исполнительных органов и служащим, виновным в их возникновении.

4.6 Риск ликвидности

С целью оценки состояния ликвидности Банком используется группа показателей оценки ликвидности, рассчитываемых ежемесячно в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У:

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель мгновенной ликвидности,
- показатель текущей ликвидности,
- показатель структуры привлеченных средств,
- показатель зависимости от межбанковского рынка,
- показатель риска собственных вексельных обязательств,

- показатель небанковских ссуд,
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Уровень риска потери ликвидности определяется обобщающим показателем, который представляет собой средневзвешенное значение показателей оценки ликвидности.

Политика в области управления ликвидностью направлена на поддержание уровня ликвидности на приемлемом уровне (минимизацию риска), включает в себя следующие мероприятия:

- обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами;
- своевременное выявление ссудной задолженности, несущей в себе повышенный риск невозврата и ее учет при планировании,
- своевременное создание резерва на возможные потери в размере, адекватном принятым рискам;
- отказ от операций с высоким риском потерь;
- диверсификация кредитной деятельности Банка и источников привлечения средств;
- поддержание положительной деловой репутации Банка;
- установление и контроль соблюдения лимитов на операции Банка.
- Банком применяются методы восстановления ликвидности в случае ухудшения ее состояния:
- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

Организация контроля уровня риска ликвидности

п/п	Орган Банка, осуществляющий функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля уровня риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции
.	Правление Банка	недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов риска ликвидности осуществление контроля адекватности параметров управления риском ликвидности текущему состоянию и Стратегии развития Банка	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
.	Председатель Правления Банка	регулирование риска ликвидности при оперативном управлении Банком	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА	регулярно
	Председатель Правления, заместитель председателя Правления, руководитель управления бизнес анализа и планирования	оперативное управление риском ликвидности в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте	данные АБС Банка; оперативные данные подразделений Банка;	Ежедневно
	СВА	контроль соблюдения процедур управления риском ликвидности Банка; оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	отчетность СУР, данные АБС Банка;	Ежеквартально
	СУР	изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих риск ликвидности, определяемых по факторам риска ликвидности в целях своевременной идентификации риска ликвидности; осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности; своевременное предоставление отчетности по риску ликвидности	данные АБС Банка об операциях, подверженных риску ликвидности отчетность на основе данных АБС Банка	Регулярно/ ежемесячно
	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных риску ликвидности	информирование руководства о выявлении события, несущего риск ликвидности; исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	Деятельность подотчетного подразделения Банка	Ежедневно, по мере возникновения необходимости

Система полномочий и принятия решений при управлении риском ликвидности

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности
Общее собрание акционеров	назначение ключевых (не персональных) участников Системы управления рисками, в том числе, риском ликвидности; при необходимости, принятие окончательного решения по срочной минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к критическому его уровню;
Совет директоров	выработка/коррекция Стратегии, утверждение общего порядка управления рисками Банка, в том числе, риском ликвидности; принятие решения по срочной минимизации уровня риска ликвидности при достижении им недопустимого уровня; принятие решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае существенного изменения уровня риска ликвидности;
Правление	реализация Стратегии, в том числе, в части управления риском ликвидности; санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СВА и/или СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности; принятие решения по минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к недопустимому уровню; принятие решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае существенного изменения уровня риска ликвидности; установление лимитов в рамках риска управления ликвидностью
Председатель Правления	реализация Стратегии, в том числе, в части управления риском ликвидности; санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СВА и/или СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности; принятие оперативного решения по минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к недопустимому уровню; принятие оперативных решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае значительного изменения уровня риска ликвидности; информирование Правления и/или Совета директоров о событии, несущем значительный уровень риска ликвидности – посредством прямого информирования при проведении очередного/внеочередного заседания;
Кредитный комитет	санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СУР о возможном изменении текущего уровня риска ликвидности; своевременное санкционирование изменений в условия сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СВА и/или СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности;
Служба внутреннего аудита	оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска; проверка качества применения Системы управления рисками в Банке; информирование органов управления Банком о случаях нарушения при применении процедур управления риском ликвидности – посредством прямого обращения к Правлению, к Совету Банка, в том числе, в оперативном порядке - к председателю Правления, к членам Правления, к членам Совета директоров;
Служба управления рисками	постоянное участие в своевременной идентификации риска ликвидности; своевременная оценка уровня риска ликвидности; своевременный и качественный мониторинг риска ликвидности; своевременное информирование органов управления Банком о случаях выявления существенных рисков ликвидности; применение всех имеющихся полномочий для скорейшей минимизации уровня риска ликвидности;
Управление комплаенс-контроля	проведение проверок соответствия деятельности Банка законодательству;
Подразделения, ответственные за проведение операций/осуществление действий, подверженных риску ликвидности	точное исполнение регламента процедур совершения банковских операций и действий в пределах своих полномочий; своевременная идентификация потенциального риска ликвидности в рамках своей компетенции до совершения сделки, несущей такой риск; своевременная оценка риска ликвидности в пределах своих полномочий; применение всех полномочий в рамках своей должностной инструкции для устранения фактора возникновения риска ликвидности; своевременное предоставление запрошенной полномочным органом Банка информации в рамках управления риском ликвидности, необходимой для исполнения запрашивающим её органом Банка своих обязанностей в целях минимизации риска ликвидности.

При выявлении дефицита ликвидности:

при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов, определяется наличие возможных средств для покрытия такого дефицита. Покрытием дефицита может рассматриваться соответствующий избыток следующего за дефицитным интервала;

если при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов недостаточно избытка ликвидности по следующим за дефицитным интервалом, определяется наличие активов, которые можно будет при необходимости реализовать, не создавая дефицита ликвидности на новом промежутке, либо доступные для привлечения ресурсы.

В рамках оперативного управления мгновенной ликвидностью, управление бизнес анализа и планирования, на основании данных, полученных из АБС Банка, составляет оперативный план денежных поступлений и платежей Банка. На основании данной информации, принимается управленческое решение по осуществлению операций и сделок на текущий операционный день в пределах установленных лимитов. Управленческое решение может быть скорректировано в течение операционного дня при изменении параметров, на основании которых принималось решение.

Текущая ликвидность Банка определяется основной деятельностью на доступных рынках ресурсов и потребителей услуг Банка – привлечение средств от клиентов Банка – как в депозиты, так и наличием средств на их текущих счетах, размещение активов у клиентов Банка. В рамках управления текущей ликвидностью Банк принимает во внимание свою политику в области привлечения депозитов – ставки привлечения не должны снижать текущий уровень доходности Банка и создавать дефицит ликвидности по временным интервалам.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:
регламентирование операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
лимитирование;
поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:
процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
процедуры идентификации риска ликвидности;
процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
процедуры оценки риска ликвидности;
процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Методы оценки риска ликвидности

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в банке используются следующие методы:
нормативный метод;
метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Нормативный метод

Банк производит ежедневный расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми значениями.

Банк на ежемесячной основе рассчитывает показатели, характеризующие риск ликвидности, и обобщающий результат, характеризующий состояние ликвидности Банка в целом.

Показатели ликвидности:

Показатель общей краткосрочной ликвидности - соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств. По экономическому содержанию данный показатель эквивалентен показателю ПЛ1 (Указание №4336-У).

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция №180-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция №180-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

Показатель структуры привлеченных средств - отношение обязательств до востребования и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ4 (Указание № 4336-У).

Показатель зависимости межбанковского рынка - процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ5 (Указание № 4336-У).

Показатель собственных вексельных обязательств - процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к капиталу Банка. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ6 (Указание №4336-У).

Показатель небанковских ссуд - процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ7 (Указание №4336-У).

Показатель усреднения обязательных резервов - характеризует отсутствие (наличие) у Банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением №507-П, экономически эквивалентен показателю ПЛ 8 (Указание № 4336-У) и оценивается за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности. В случае неиспользования Банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов либо отсутствия факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель обязательных резервов - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполнения обязанности по выполнению резервных требований и оценивается в календарных днях длительности неуплаты за квартал, предшествующий отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ 9 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков - отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ10 (Указание № 4336-У).

Показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ11 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат показателей ликвидности (ОПРЛ), характеризующий состояние ликвидности следующим образом:

- равный 1 – «хорошее»;
- равный 2 – «удовлетворительное»;
- равный 3 – «сомнительное»;
- равный 4 – «неудовлетворительное».

Расчет ОПРЛ производится по следующей формуле:

$$\text{ОПРЛ} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i},$$

где:

балл_і - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

весі - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (веса оценка);

n - количество показателей, принимаемых в расчет ($n \leq 11$). Количество показателей, принимаемых в расчет, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, если факт признака риска отсутствует в предусмотренном расчетом периоде.

ОПЛ является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

В данном методе вычисляется разница между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения и осуществляется расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, определяемые нарастающим итогом, как процентное отношение величин избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к суммам обязательств по этим срокам

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

В отношении инструментов, имеющих котировки активного рынка, определяется степень ликвидности и активности рынка, на котором они обращаются. В соответствии с результатами оценки осуществляется переоценка справедливой стоимости финансового инструмента. Ликвидность актива, являющегося инструментом фондирования, учитывается при управлении риском ликвидности и корректируется в случае изменения параметров активности и ликвидности рынка.

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Банком разработаны мероприятия по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

- выход из строя программных и/или технических средств (оборудования);
- отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости работников структурных подразделений.

Основными положениями плана управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях являются:

-Проведение самооценки с точки зрения полноты соблюдения Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», внутренних положений Банка об управлении риском потери ликвидности» в течение чрезвычайного периода;

-доведение информации об оценке осуществления работниками экономического отдела функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полноты соблюдения Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», оценке потерь информации и нанесенного нестандартной и чрезвычайной ситуацией ущерба, а также степень влияния нестандартной и чрезвычайной ситуации на качество осуществления расчетов показателей ликвидности для принятия соответствующих решений на будущее.

При подготовке Плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банк учитывает результаты стресс-тестирования.

Сценарий, используемый для определения мероприятий, базируется на максимально консервативном прогнозе возможного изменения макроэкономических и финансовых индикаторов, в т.ч. таких как курсы валют, рыночные процентные ставки, фондовые индексы. Специфические для Банка параметры стресс-теста определяются с учетом его Стратегии, места на различных сегментах рынка банковских услуг, структуры активов и обязательств, капитальной базы, принимаемых рисков, качества управления и других факторов.

Результатами стресс-тестов являются:

- 1) оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- 2) оценка уровня достаточности ее капитала после стресс-теста;
- 3) оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности после стресс-теста);

4) идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Набор мер, принимаемых по результатам соответствующих стресс-тестов (меры по минимизации рисков) определен во внутренних документах Банка, регламентирующих управление соответствующими видами рисков и в Плане самооздоровления. Перечень методов восстановления ликвидности Банка:

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
13. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
14. Получение субординированных займов (кредитов).
15. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
16. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

Продажа портфеля

4.7 Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования –по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах-если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);

- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

4.8 Информация о стресс-тестировании

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые являются исключительными, но вероятными событиями в Банке ежегодно проводится стресс-тестирование экономического состояния по сценариям, утвержденным Советом директоров.

Банк определяет следующие виды стресс-тестов при проведении стресс-тестирования:

- **Многофакторные стресс-тесты (сценарный анализ)** на основе исторических и гипотетических событий - позволяют оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка.

При этом подходе сценарии возможных одновременных изменений факторов риска формируются на основе уже произошедших в прошлом исторических событий, либо на основе гипотетических событий, которые вероятно могут произойти в будущем. При оценке максимальных потерь определяются возможные комбинации значений нескольких факторов риска, негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

- **Однофакторные стресс-тесты (анализ чувствительности)** – применяются в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска.

При проведении однофакторных тестов рассматривается влияние мгновенного изменения одного из факторов риска при неизменности иных базовых условий на экономические показатели деятельности Банка.

- **Реверсивные стресс-тесты** - стресс-тесты, направленные на идентификацию тех факторов (сценариев), реализация которых приведет к крупным потерям или банкротству кредитной организации. Обратное стресс-тестирование начинается рассмотрения возможных значительных негативных результатов деятельности Банка с последующим установлением причин и обстоятельств, которые могли бы к ним привести.

В соответствии с принятым в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» «Порядком и процедурами проведения стресс-тестирования», ежегодное стресс-тестирование экономического состояния Банка проведено по состоянию на 01.10.2017.

Результаты стресс-тестирования

Результаты стресс-тестирования кредитного риска	Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска при оптимистичном сценарии оценивается в размере 30 084 т.р., консервативном- в размере 90 251 т.р.
Результаты стресс-тестирования риска ликвидности	Состояние ликвидности при оптимистичном и консервативном сценариях оценивается как хорошее.
Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска	Рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% от капитала Банка (составляет 9% от капитала). При оптимистичном сценарии влияние на капитал в размере 18 030 т.р., при консервативном- в размере 37 797 т.р.
Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска (валютный риск)	В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 497,65 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий) до 32 730,80 тыс.руб. (наиболее консервативный сценарий).
Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска	Стрессоустойчивость хорошая.
По риску концентрации	Результаты учитываются комплексно при стресс-тестировании факторов концентрации рисков в рамках стресс-тестов значимых рисков (кредитного, риска ликвидности, валютного риска)

4.9 Информация об управлении капиталом

К общим подходам к построению системы управления рисками и капиталом относятся следующие ключевые правила:

- органы управления Банка (Совет директоров, Правление и председатель Правления) несут ответственность за качество управления, развитие современных методов управления рисками и капиталом;

- система управления рисками и капиталом в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций;

- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;

- управление рисками и капиталом в Банке осуществляется в соответствии с лучшей международной практикой;

- управление рисками и капиталом в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен.

Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом и процедур управления рисками и капиталом, в т.ч. в рамках ВПОДК:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;

- оценка уровней принятых рисков, при этом для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, проведение оценки качественными методами;

- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;

- осуществление контроля за объемами принятых Банком существенных видов рисков как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков);

- своевременные корректировки процедур управления рисками и капиталом в Банке с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в Банке и охватывали все существенные для него направления деятельности;

- в отношении каждого из существенных рисков должны быть установлены:

- определение риска;

- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;

- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;

- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров, исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;

- методы идентификации риска;

- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;

- методы ограничения риска (система лимитов);

- методы снижения (минимизации) риска;

- процедуры стресс-тестирования;

- процедуры мониторинга риска;

- систему внутренней отчетности;

- порядок информирования органов управления Банка об уровне принятых Банком рисков.

Банк фиксирует вышеперечисленные процедуры во внутренних документах, поддерживает их в актуальном состоянии, осуществляет постоянный контроль за их последовательным и точным соблюдением.

Документация системы управления рисками и капиталом должна:

- четко определять управленческую структуру Банка, вовлеченную в процесс управления рисками и капиталом (в т.ч. конкретными рисками), включая порядок подчиненности и отчетности;

- содержать описание способов и методов оценки риска;

определять лимиты рисков присущих деятельности Банка (лимиты индикаторов (показателей) уровня рисков), а также методы минимизации рисков;

определять подход Банка к установлению и мониторингу лимитов рисков;

устанавливать порядок формирования и предоставления отчетности;

предусматривать единую систему используемой терминологии, относящейся к рискам (конкретному риску), для обеспечения точности при выявлении риска, классификации подверженности риску и определении целей в области управления риском;

предусматривать проведение надлежащего независимого анализа и оценки рисков;

предусматривать осуществление анализа и соответствующего пересмотра Политики управления рисками и капиталом в случае существенного изменения уровня и видов рисков (конкретного риска) Банка.

Исходя из масштабов и структуры бизнеса Банка, на текущем этапе своего развития, Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала будет осуществляться Банком по мере совершенствования процедур управления и одобрения их применения Банком России. При этом в перспективе решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в следующем:

- кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, а кредитные организации, осуществляющие сложные операции, ведущие бизнес на международном рынке, напротив, могут применять более продвинутые, современные методы и процедуры управления рисками и капиталом;
- чем более существенным считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры могут Банком в целях оценки риска и управления им.

Основной стратегической целью управления рисками и капиталом, как составной частью процесса управления Банком, является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии Банка и достижения финансовой надежности Банка.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам рисков (направлениям деятельности)

Выделение лимитов по подразделениям, ответственным за принятие рисков, не осуществляется ввиду того, что структурные подразделения Банка не обладают полномочиями на самостоятельное принятие решений по операциям.

Для рисков, по которым устанавливаются требования по капиталу, лимиты базируются на потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

В процессе распределения лимитов кредитная организация предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами.
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации.

5. Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

В 2016 году Банк внедрил новый вид услуг – финансирование под уступку прав требования (факторинг). Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

В 2016 году объем денежных требований, фактически уступленных АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» составил 3 850 074 тыс. рублей. Объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 3 260 129 тыс. рублей. С 99 компаниями были заключены договоры факторинга. Факторингом воспользовались 88 компаний при расчетах с 41 покупателями-дебиторами.

Факторинговый портфель за 2017 года увеличился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 46% и составил в абсолютном выражении 1 165 312 тыс. рублей. Основной рост произошел за счет привлечения новых клиентов и роста объема финансирования по текущим клиентам.

За 2017 года объем денежных требований, фактически уступленных АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» составил 9 779 249 тыс. рублей. Объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 2 674 081 тыс. рублей, включая финансирование и платежи, которые были уступлены, но не профинансированы Банком.

За 2017 года с 96 компаниями были заключены договоры факторинга. Факторингом воспользовались 145 компаний при расчетах с 83 покупателями-дебиторами.

Средняя оборачиваемость портфеля составила 45 дня (оборотность портфеля определяется как количество дней в рассматриваемом периоде, разделенное на отношение объема выплаченного финансирования к среднему портфелю за период).

Объем выплаченного и непогашенного финансирования (факторинговый портфель) на 01.01.2018 составил 1 165 312 тыс. рублей по 73 Клиентам, чья дебиторская задолженность отражена в факторинговом портфеле. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем выплаченного и непогашенного финансирования (факторинговый портфель) на 01.01.2017 составил 627 207 тыс. рублей. Просроченная задолженность отсутствует.

На 01.01.2018 в структуре факторингового портфеля с правом регресса 1 062 557 тыс. рублей или 91%, без права регресса – 102 755 тыс. рублей или 9%. На 01.01.2017 в структуре оборота денежных требований, фактически уступленных Фактору с правом регресса 2 932 816 тыс. рублей или 76%, без права регресса – 917 258 тыс. рублей или 24%.

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования. тыс. рублей на 01.01.2018

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	178 614	0
II	982 236	15 977
III	4 323	908
IV	0	0
V	139	139
ИТОГО	1 165 312	17 024

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования. тыс. рублей на 01.01.2017

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	463 094	0
II	164 113	3 245
III	0	0
IV	0	0
V	0	0
ИТОГО	627 207	3 245

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию за 2017 года (по видам основных ОКВЭД)

Отрасль экономики	Объем денежных требований, фактически уступленных Фактору, компаниями данных отраслей, тыс. рублей	Удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	
Обработывающие производства, в т.ч.:	3 344 970	34,2
- пищевые продукты	790 750	
- химическое производство	736 010	
- текстильное и швейное производство	138 470	
- металлургия	613 300	
- электрооборудование, электроника	707 170	

- фармацевтические препараты и медтехника	41 700	
- прочие производства	317 570	
Строительство	32 710	0,3
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	5 130 540	52,5
- продукты питания	1 379 930	
- алкогольная продукция	289 160	
- табачная продукция	90 420	
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытхим, канц.тов.)	663 300	
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	64 820	
- транспортные средства	267 490	
- прочее	2 375 420	
Оказание услуг	1 271 030	13,0
ИТОГО	9 779 249	100

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию за 2016 года (по видам основных ОКВЭД)

Отрасль экономики	Объем денежных требований, фактически уступленных Фактору, компаниями данных отраслей, млн рублей	Удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	99 932	2,60
Обрабатывающие производства, в т.ч.:	398 347	10,35
- пищевые продукты	237 428	59,60
- химическое производство	51 136	12,84
- текстильное и швейное производство	59 125	14,84
- машины и оборудование	3 326	0,83
- прочие производства	47 332	11,88
Строительство	8 528	2,14
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	2 576 797	66,93
- продукты питания	805 523	31,26
- алкогольная продукция	20 569	0,80
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытовая химия, канцтовары и прочее)	657 143	25,50
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	53 941	2,09
- транспортные средства	3 822	0,15
- прочее	1 035 799	40,20
Оказание услуг	160 458	4,17
Прочее	606 012	15,74
ИТОГО	3 850 074	100

Кредитный риск рынка факторинга сосредоточен в сегменте оптовой и розничной торговли (5 130 540 тыс. рублей за 2017 г.). Снижение доли оптовой и розничной торговли в 2017 произошло за счет увеличения сегмента обрабатывающего производства.

Концентрация по региональной принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию за 2017 года (по федеральным округам)

		Портфель, тыс. руб.	Кол-во клиентов, шт.
КЛИЕНТЫ В РЕГИОНАХ	Центральный федеральный округ (ЦФО)	106 347	10
	г. Москва	744 775	48
	Северо-западный федеральный округ (СЗФО)	92 000	1
	г. Санкт-Петербург	16 205	3
	Приволжский федеральный округ (ПФО)	53 349	2
	Южный федеральный округ (ЮФО)	54 579	2
	Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО)	6 519	2
	Уральский федеральный округ (УФО)	81 376	2
	Сибирский федеральный округ (СФО)	10 162	3
	Дальневосточный федеральный округ (ДФО)		
	Итого	1 165 312	73

Региональная диверсификация факторингового портфеля по итогам 2017 года подтверждает преобладание Москвы (64% совокупного портфеля по сумме финансирования, 66% клиентов) и исключает Санкт-Петербург из числа лидирующих регионов. В 2017 г. появились Клиенты из Сибирского и Приволжского федеральных округов.

Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, (далее - сделки по уступке прав требований).

В 2017 году было заключено Дополнительное соглашение к Договору обратного выкупа закладной физического лица между Банком и ООО «Стандарт» с отсрочкой платежа на 30 календарных дней, сумма соглашения по отсрочке платежа составила 2 494 тыс.руб. Расчеты по Соглашению полностью завершены в установленный срок.

В 2017 году между Банком и ООО ТФ «Прайм» был заключено Соглашение об уступке права требования (цессии) к Дебиторам. Цена уступленного права (требования) составила – 32 563 тыс.руб. Банк получил денежные средства за уступленные права без отсрочки платежа в соответствии с условиями Соглашения полностью и в срок.

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Сведения о бенефициарных владельцах

В связи с отсутствием в составе акционеров Банка физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия, в качестве бенефициарных владельцев признаются:

- Яненко В.К. – по состоянию на 01.01.2018 председатель Совета директоров;
- Ерошок Д.Б. – по состоянию на 01.01.2018 владеет 21,38% голосующих акций Банка, заместитель председателя Совета директоров;
- Юрьев С.С. – по состоянию на 01.01.2018 владеет 23,84% голосующих акций Банка.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами

Понятие «связанные стороны» для целей составления настоящей отчетности применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

Операции	2016 год тыс.рублей	2017 год тыс.рублей
1.Акционеры (участники), дочерние, ассоциированные компании		
1.1 Прочие требования,		
Остаток на начало года	0	1 486
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	0	15
-Объем предъявленных требований	6468	32 544
- Объем погашенных требований	4 982	31 800
- Остаток на конец года	1 486	2 230
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	15	22
1.2 Средства на счетах клиентов на начало года	388 578	212 473
- Объем привлеченных средств	8 513 899	9 418 043
- Объем возвращенных средств	8 690 004	9 441 439
- Остаток на конец года	212 473*	189 077*
1.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
1.4 Процентные доходы, в т.ч. от вложений в ценные бумаги	0	0
1.5 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
1.6 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
1.7 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0
2. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
2.1 Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года		775
- просроченная задолженность	1 469	0
- объем созданных резервов на возможные потери	0	19
- объем выданных кредитов, предъявленных прочих требований	38	462
- объем погашенных кредитов и прочих требований	648	829

- Остаток на конец года	1342	408
- Просроченная задолженность	775	0
- Объем созданного резерва	0	10
	19	
2.2 Средства на счетах клиентов на начало года	104	4 163
- Объем привлеченных средств	8 733	18 869
- Объем возвращенных средств	4 674	22 880
- Остаток на конец года	4 163	152
2.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
2.4 Процентные доходы, в т.ч. от вложений в ценные бумаги	0	0
2.5 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
2.6 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
2.7 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0
3. Прочие связанные стороны (физические лица)		
3.1 Предоставленные ссуды		
Остаток на начало года	509	149
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	15	5
- объем выданных кредитов	22	1 264
- объем погашенных кредитов	382	600
- Остаток на конец года	149	813
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	5	6
3.2 Средства на счетах клиентов на начало года	133	162
- Объем привлеченных средств	2 328	2 012
- Объем возвращенных средств	2 299	1 947
- Остаток на конец года	162	227
3.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
3.4 Процентные расходы, в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3.5 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
3.6 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
3.7 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0

* - в сумму остатка привлеченных средств акционеров (участников), дочерних, ассоциированных компаний включены остатки в сумме 90 000 тыс. рублей по субординированным депозитам (информация - в п.3.1.6)

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами

тыс. рублей

Операции	Доходы/расходы на 01.01.2017	Доходы/расходы на 01.01.2018
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
1.1 Процентные доходы (от предоставленных ссуд)	182	614
1.2 Процентные расходы (по привлеченным средствам)	28	177
1.3 Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0
1.4 Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале	0	0
1.5 Операционные доходы	0	0
1.6 Операционные расходы	210	865
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)		
2.1 Процентные доходы (от предоставленных ссуд)	55	104
2.2 Процентные расходы (по привлеченным средствам)	9 200	18 796
2.3 Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0
2.4 Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале	0	0
2.5 Операционные доходы	5 240	328
2.6 Операционные расходы	305	36 705

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

тыс. рублей

Операции	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2018
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	4 623	4 172
Залог (недвижимое и движимое имущество)	750	450
Поручительство	3 873	3 722
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	2 488	2 810
Залог (недвижимое и движимое имущество)	900	1 290
Поручительство	1 588	1 520

7. Информация о системе оплаты труда

В Банке действует внутренний нормативный документ, утвержденный Советом директоров и регламентирующий основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников Банка (в т.ч. членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в т.ч. работающих на условиях совместительства.

В составе Совета директоров действует Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда Банка. Решением Совета директоров Директором по вознаграждениям избран Трусов М.В. В 2017 году. Заседания Директором по вознаграждениям в 2017 году не проводились. Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

В течение 2017 г. в Банке действовала единая Система оплаты труда (без деления по регионам и внутренним структурным подразделениям, бизнесам и т.д.) целями которой, согласно нормативного документа Банка, являются:

- установление и поддержание в Банке конкурентоспособной системы оплаты труда;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и укреплению трудовой дисциплины;
- повышение результативности труда и обеспечение усиления мотивации сотрудников в решении стратегических и операционных задач Банка;
- оптимизация и планирования и управление расходами на персонал Банка;
- обеспечение соответствия размера вознаграждения сотрудников Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Все выплаты сотрудникам банка производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Премирование работников, принимающих риски (членов исполнительных органов и иные руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов), направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства Банком, активности и инициативе в достижении положительных финансовых результатов по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении операций (иных сделок), несущих риск.

Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, направлено на стимулирование эффективности их труда, активности и инициативе в достижении высокого качества организации управления рисками и внутреннего контроля.

Перечень показателей (количественных и качественных) деятельности

№ п/п	Категория работников	Наименование показателя	Вес показателя в группе
1.	Группа №1	<u>Количественные показатели:</u>	<u>0.5</u>
		- операционный доход;	- 0,4
		- средний объем размещенных средств;	- 0,3
		- средний объем привлеченных средств;	- 0,3
		<u>Качественные показатели:</u>	<u>0.5</u>
		- отсутствие санкций со стороны надзорных органов;	- 0,25
2.	Группа №2 –СВА, СВК	- классификационная группа Банка (в соответствии с Указанием Банка России №2005-У)	- 0,25
		- качество кредитного портфеля;	- 0,25
		- выполнение обязательных нормативов.	- 0,25
		<u>Количественные:</u>	<u>0.3</u>
		- осуществление проверок в соответствии с планом;	- 0,3
		- соблюдение плановых сроков проверок;	- 0,4
	Группа №2 – СУР	- своевременность предоставления отчетов.	- 0,4
		<u>Качественные:</u>	<u>0.7</u>
		- отсутствие замечаний со стороны внешних аудиторов и Совета директоров;	- 0,4
		- отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов	- 0,6
	Группа №2 – СУР	<u>Количественные:</u>	<u>0.1</u>
		- своевременность предоставления отчетов.	- 0,4
		<u>Качественные:</u>	<u>0.9</u>
		- отсутствие замечаний со стороны внутренних/внешних аудиторов и Совета ди-	- 0,4

		ректоров; - отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов	- 0,6
	Группа №2 – СФМ	<u>Количественные:</u> - своевременность предоставления отчетов. <u>Качественные:</u> - отсутствие замечаний со стороны внутренних/внешних аудиторов и Совета директоров; - отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов	<u>0,1</u> <u>0,9</u> - 0,4 - 0,6
3.	Прочие работники	<u>Количественные:</u> - осуществление функций/обязанностей в соответствии с должностными инструкциями. <u>Качественные:</u> - отсутствие замечаний со стороны руководства, внешних/внутренних аудиторов, контролирующих органов.	<u>0,5</u> - 1,0 <u>0,5</u> - 1,0

Группа №1- Председатель Правления, Заместитель председателя Правления, члены Правления, Советник председателя Правления, члены кредитного комитета, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, директор Департамента клиентского обслуживания, директор Департамента продаж, начальник экономического отдела, начальник Управления кредитования, менеджер Управления кредитования, начальник Управления факторинговых операций, начальник отдела внешнеэкономических операций, начальник отдела операционной поддержки бизнеса, начальник юридического отдела, заведующий дополнительным офисом, заместитель заведующего дополнительным офисом.

Группа №2 - служба внутреннего аудита, Управление комплаенс-контроля (внутреннего контроля), служба по финансовому мониторингу, служба управления рисками.

Премия не выплачивается или ее размер может быть уменьшен в следующих случаях, имеющих место в периоде, за который начисляется премия:

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещаемых Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушение норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;
- наличие обоснованных жалоб на действия работника со стороны клиентов Банка;
- нарушение со стороны работника требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов Банка.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении значений нормативов достаточности капитала банка и ликвидности, учитывающих значимые для банка риски, а также, с учетом выполнения показателей, установленных Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»), для отнесения ко 2 классификационной группе.

Расчет показателей, учитывающих риски, их выполнение с учётом выплат проводится Службой управления рисками. Выплаты осуществляются при условии оценки достаточности экономического капитала банка, рассчитываемого в соответствии с внутренними процедурами согласно Указания Банка России №3624-У.

Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, на 01.01.2018

№ п/п	Категория	Численность		Общий размер выплат (вознаграждений) за отчетный период					
				Всего, тыс. рублей		в т.ч. фиксированная часть, тыс. рублей		в т.ч. нефиксированная часть (премии), тыс. рублей	
		На 01.01.2017	На 01.01.2018	01.01.2017 год	01.01.2018 год	01.01.2017 год	01.01.2018 год	01.01.2017 год	01.01.2018 год
1	Исполнительные органы, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам	3 чел.	5 чел.	1464	6584	1390	5517	74	1067

	вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)								
1.1	в т.ч. единоличный исполнительный орган	1 чел.	1 чел.	1125	2723				
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков,	8 чел.	10 чел.	2985	3722	2646	3129	339	592
	Итого:	11 чел	15 чел	4 449	10 306	4 036	8 646	413	1 659

В 2017 году Банком производились только ежемесячные выплаты стимулирующего характера (надбавки). В течение 2017 года единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа (Правление), иным руководителям и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не осуществлялась выплата вознаграждений по результатам деятельности, выходных пособий, отсроченные вознаграждения отсутствовали, не применялась отсрочка (рассрочка), последующая корректировка выплат. Банком не предусмотрены выплата гарантированных премий и выплаты при приеме на работу.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

По состоянию на 01.01.2018года к указанным подразделениям относятся:

- Служба внутреннего аудита;
- Управление комплаенс-контроля (внутреннего контроля);
- Служба по финансовому мониторингу;
- Служба управления рисками.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В соответствии с нормативным документом, в случае определения размера вознаграждения (премирования) сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, приоритетным является качество выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них Банком.

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

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда

Совет директоров не реже 1 раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, дает оценку ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс-контроля (внутреннего контроля) осуществляют мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

Директор по вознаграждениям не реже 1 раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда, подготовленные по результатам рассмотрения и анализа.

После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Директором по вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

В 2017 году система оплаты труда пересматривалась Советом директоров Банка. Оценка системы оплаты труда проводилась Директором по вознаграждениям в 4 квартале 2017 года, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты рассмотрены Советом Директоров Банка в декабре 2017 года. Было принято решение о внесении изменений в существующую систему оплаты труда Банка в части порядка премиальных выплат, с целью приведения в соответствие результатам деятельности, уровню принимаемых Банком рисков. Положение о системе оплаты труда Банка утверждено в новой редакции и будет применяться в 2018 году.

8. Операции с контрагентами - нерезидентами.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена в Таблице.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетно- го года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 591	19
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	17
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 546	2

9. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

Отчетность будет утверждена Общим собранием акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» не позднее 01.07.2018.



Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
В.С. Эльманин
Главного бухгалтера
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
Л.Н. Цепилова

28 марта 2018 года

В.С. Эльманин

Л.Н. Цепилова