

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
(протокол №1 от 27.06.2019)

УТВЕРЖДЕН (предварительно)
Советом директоров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
(протокол №30/05/2019 от 30.05.2019)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
(АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»)
за 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие сведения о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли	3
3. Приоритетные направления деятельности Банка	4
4. Отчет о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности	5
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком видов энергетических ресурсов.....	11
6. Перспективы развития Банка	11
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	12
8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка	12
9. Перечень совершенных Банком сделок, признаваемых крупными, и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	17
10. Сведения о составе Совета директоров	18
11. Сведения о председателе Правления и членах Правления	20
12. Основные положения политики Банка в области вознаграждений. Сведения о размере всех видов вознаграждения, выплаченных членам органов управления Банка	22
13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	25

1. Общие сведения о Банке

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Сокращенное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Полное наименование на английском языке: JOINT-STOCK COMPANY «PERVOURALSK JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK»

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSKBANK, JSC»

Дата регистрации: 10.07.1992

Базовая лицензия на осуществление банковских операций: №965 от 08.11.2018

Место нахождения: город Первоуральск.

Адрес: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 б

Телефон: (3439) 22-82-82, (804) 333-9497, факс: (3439) 22-82-82,

Электронная почта: office@pervbank.ru

Сайт: www.pervbank.ru

ИНН: 6625000100

КПП: 668401001

БИК: 046577402

ОГРН: 1026600001823, дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 07.10.2002.

Решением годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 19.06.2018) внешним аудитором утверждено АО «БДО Юникон».

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

АО «БДО Юникон» не является аффилированным лицом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК». В 2018 году АО «БДО Юникон» не оказывало Банку другие услуги, кроме аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Положение Банка в отрасли

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с ноября 1990 года. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг.

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утверждённым решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 05.02.2015, протокол №1 от 19.06.2018), а также в соответствии с:

- генеральной лицензией на осуществление банковских операций №965 от 18.05.2015 (до 08.11.2018);
- базовой лицензией на осуществление банковских операций №965 от 08.11.2018 (с 08.11.2018).

В 2018 году Банк осуществлял деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности (от 29.11.2000 № 066-03365-010000).

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» является участником системы страхования вкладов с 25.11.2004.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), членом СРО НАУФОР.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности¹ ruBB-, прогноз «стабильный».

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет 3 операционные кассы вне кассового узла в пределах города Первоуральск, 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и пос. Новоуткинск).

По итогам 2018 года Банк² находится на 340 месте по активам среди банков Российской Федерации, на 29 месте по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу и на 18 месте по обороту факторингового портфеля (совместно с ООО ТФ «Прайм» и ООО «Прайм Факторинг») среди факторинговых компаний России.

3. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2018 году Советом директоров Банка утверждена Стратегия АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2019 – 2021 гг., которой определены следующие приоритетные направления деятельности:

- **«Корпоративный бизнес»:**
 - **Ключевой продукт – «Факторинг»;**
 - **Приоритетный продукт, требующий развития – «Кредитование лизинговых компаний», «Кредитование под залог спецтехники»;**
 - **Продукты, требующие развития – «Корпоративные депозиты» и «Классическое кредитование МСП».**

Хорошие кредитные рейтинги, стабильные финансовые показатели Банка, индивидуальный подход и оперативность принятия решений позволяют увеличить количество клиентов за счет привлечения на обслуживание клиентов компаний-партнеров: клиентов факторинговой компании «Прайм Факторинг», клиентов ООО НПФ «Информаудитсервис». Выстроенная система привлечения клиентов на комплексное обслуживание и смежные услуги позволит внедрить новые продукты и сервисы, расширить клиентскую базу и повысить узнаваемость бренда.

- **«Розничный бизнес»:**
 - **Ключевой продукт – «Депозиты»;**
 - **Приоритетные продукты, требующие развития – «Кредитование под залог недвижимости», «Потребительское кредитование».**

Готовая технологическая база для расширения продаж на кредитном конвейере может способствовать запуску новых комиссионных продуктов, сокращению времени на одобрение кредитных заявок за счет использования кредитного конвейера, подключению кредитного конвейера к дистанционным продажам. Хорошо структурированный продуктовый ряд, и целевая аудитория в виде сотрудников корпоративных клиентов и компаний-партнеров смогут компенсировать рост социальных дефолтов за счет качественной селекции клиентов. Банк разрабатывает более привлекательные и гибкие условия кредитования, по сравнению с топ-банками региона и страны.

Известность бренда на локальном рынке и падение доходности у конкурентов (сворачивание бизнеса) позволяют нарастить клиентский объем за короткие сроки. Наличие обязательного страхования вкладов позволяет преодолевать боязнь клиентов работать с небольшими банками.

¹ Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)

² По данным RAEX

4. Отчет о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

Результаты деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в 2018 году признаны Советом директоров удовлетворительными.

Основные показатели деятельности Банка за 2018 год:

- прибыль – 22 377 тыс. руб.;
- валюта баланса на 01.01.2019 – 2 312 682 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) на 01.01.2019 – 436 018 тыс. руб.
- суммарные доходы – 920 955 тыс. руб.;
- суммарные расходы – 898 578 тыс. руб.

Отклонения отдельных показателей от показателей, заложенных в Стратегии Банка, связаны с изменением тактических задач, что существенно не сказывается на выполнении утвержденной Стратегии Банка.

Основная часть прибыли банка за 2018 года формировалась за счет операций кредитования юридических и физических лиц, доходов от финансирования под уступку прав требования (факторинг), операций межбанковского кредитования и размещения денежных средств на депозитах в Банке России.

За 2018 год доходность операций кредитования и факторинговых операций увеличилась на 10,2% по сравнению с прошлым годом и составила 284 180 тыс. рублей, по операциям МБК и размещения денежных средств на депозитах в Банке России - доходность выросла на 36,8% и составила 28 327 тыс. рублей.

Одновременно с ростом процентных доходов за отчетный период увеличились и процентные расходы Банка. По операциям привлечения средств физических и юридических лиц они возросли на 10,4% и составили 116 868 тыс. рублей.

Структура процентных доходов:

- от размещения средств в кредитных организациях – 9,0%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 90,3%;
- от вложений в ценные бумаги – 0,7%.

Структура процентных расходов:

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 100,0%.

Активы и пассивы Банка

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2019	Отклонение
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	17 972	14 156	- 3 816
2.	Средства кредитных организаций в Банке России	46 249	12 010	- 34 239
2.1	Обязательные резервы	14 943	3 825	- 11 118
3.	Средства в кредитных организациях	156 580	61 086	- 95 494
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	5 062	- 137
5	Чистая ссудная задолженность	1 633 398	2 083 829	450 431
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	747	300	- 447
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	0

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2019	Отклонение
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 120	87 934	- 2 186
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 811	3 782	- 58029
12.	Прочие активы	31 921	44 523	12 602
13	Всего активов	2 043 997	2 312 682	268 685
II. ПАССИВЫ				
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0
15.	Средства кредитных организаций	0	0	0
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 674 154	1 938 714	264 560
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 249 749	1 533 147	283 398
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5	5	0
20.	Отложенное налоговое обязательство	6 607	5 271	- 1 336
21.	Прочие обязательства	35 426	16 910	- 18 516
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	56	56
23.	Всего обязательств	1 716 192	1 960 956	244 764
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24.	Средства акционеров (участников)	118 000	118 000	0
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	0	0	0
27.	Резервный фонд	48 619	48 619	0
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7 451	7 354	- 97
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	136 664	155 376	18 712
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 071	22 377	5 306
35.	Всего источников собственных средств	327 805	351 726	23 921
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	26 889	26 889
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
38.	Условные обязательства не кредитного характера	0	0	0

Совокупная ссудная задолженность на 01.01.2019 увеличилась с начала 2018 года на 26,9% и составила 2 138 310 тыс. рублей.

Факторинговый портфель за 2018 года уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 34,5% и составил 761 554 тыс. рублей. Снижение произошло за счет гашения задолженности дебиторами в соответствии с условиями договоров. Просроченная задолженность отсутствует. В дальнейшем Банк предполагает развитие данного продукта в рамках имеющихся на текущий момент цифр.

В 2018 года объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 9 649,83 тыс. руб., включая финансирование и платежи, которые были уступлены, но не профинансированы Банком.

Сначала 2018 года заключены договоры с 36 новыми компаниями, по которым зарегистрирована хотя бы одна операция за 2018 год. Факторингом воспользовались 122 компании при расчетах с 58 покупателями-дебиторами.

Средняя оборачиваемость портфеля составила 32 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 01.01.2019 составил 761,55 тыс. рублей по 61 Клиенту, чья дебиторская задолженность отражена в факторинговом портфеле. Просроченная задолженность отсутствует.

За 2018 год в структура факторингового портфеля (объем финансирования, фактически предоставленного Фактором клиентам под уступку денежного требования) существенно не претерпела изменения - факторинг с правом регресса составил 7 848,6 тыс. рублей или 81,3%, факторинг без права регресса составил 1 801,2 тыс. рублей или 18,7%. Доля в структуре факторингового портфеля без права регресса увеличилась за счет привлечение на обслуживание новых активных клиентов.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 увеличилась по сравнению с 01.01.2018 в 9,7 раза и составила 797 474 тыс. рублей или 37,3% от совокупной ссудной задолженности. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия осуществляющие прочие виды деятельности.

Ссудная задолженность физических лиц на 01.01.2019 увеличилась в 2,2 раза по сравнению с 01.01.2018 и составила 267 283 тыс. рублей или 12,5% от совокупной ссудной задолженности.

Кредиты в иностранной валюте за отчетный период с 01.01.2018- 31.12.2018 не предоставлялись.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам на отчетную дату по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличилась на 9,1% и составила 17 836 тыс. рублей или 0,97% от совокупной ссудной задолженности. Основная доля в сумме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность физических лиц (53,5%). Информация о сроках просроченной ссудной задолженности отражена в п.4.2 Пояснительной информации.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2019	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	1 684 992	100	2 138 310	100
1.1	Депозиты в Банке России	194 150	11,5	132 000	6,2
1.2	Факторинговые операции	1 165 312	69,2	761 554	35,6
1.3	Межбанковские кредиты	120 000	7,1	180 000	8,4
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	-	627 885	29,4
1.5	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	80 889	4,8	94 691	4,4
	<i>обрабатывающие производства</i>	44 138	-	28 923	-
	<i>операции с недвижимым имуществом</i>	-	-	79 418	-
	<i>строительство</i>	4 745	-	3 462	-
	<i>транспорт и связь</i>	-	-	4 561	-
	<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	26 531	-	45 751	-
	<i>прочие виды деятельности</i>	5 475	-	560 461	-
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 490	0,1	74 898	3,5
1.7	Кредиты физическим лицам, всего	123 151	7,3	267 283	12,5
	<i>в т.ч. потребительские кредиты</i>	44 418	-	181 596	-
	<i>в т.ч. ипотечные кредиты</i>	78 733	-	85 687	-
2.	Резервы на возможные потери	51 594	-	45 307	-
3.	Чистая ссудная задолженность	1 633 398		2 093 003	

Суды, 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 01.01.2019

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	132 000	-	-	-	-	-	-
МБК	180 000	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	54 673	10 564	105 110	64 420	81 217	369 000	13 810
Ссудная задолженность физических лиц	1 686	5 192	16 713	14 067	17 060	208 979	3 586
Факторинг	487 938	250 592	23 023	-	-	-	-

Страновая концентрация активов

№ п/п	Страна	Ссудная задолженность, тыс. рублей		Изменение сумм выданных кредитов	Доля ссудной задолженности по каждому региону в общей сумме выданных кредитов, %	
		01.01.2018	01.01.2019		01.01.2018	01.01.2019
1	Российская Федерация	1 684 992	2 138 310	453 318	100	100
2	Страны СНГ	-	-	-	-	-
3	Развитые страны	-	-	-	-	-
4	Иные страны	-	-	-	-	-
ИТОГО		1 684 992	2 138 310	453 318	100	100

В течение 2018 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	
		2017	2018
1	Объем, предоставленных в отчетном периоде кредитов, в т. ч.	1 941 386	2 964 652
-	Обрабатывающее производство	300 537	257 314
-	Операции с недвижимым имуществом	-	89 672
-	Оптовая и розничная торговля	333 170	359 180
-	Финансовые услуги (лизинг, факторинг)	1 165 312	761 554
-	Транспорт и связь	-	5 000
-	Прочие виды деятельности	17 523	1 062 456
-	Индивидуальные предприниматели	2 000	79 672
-	Физические лица	122 844	349 804

Объем привлеченных средств клиентов вырос за 2018 год на 264,6 млн. руб. и составил 1 938,7 млн. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018 тыс. руб.	На 01.01.2019 тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
1.	Государственные и общественные организации:	0	20	20
1.1	Текущие/расчетные счета	0	20	20
2.	Прочие юридические лица:	424 405	405 547	- 18 858
2.1	Текущие/расчетные счета	171 904	175 444	3 540
2.2	Срочные депозиты	116 300	135 157	18 857
2.3	Субординированный займ	90 000	90 000	0
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	46 201	4 946	- 41 255

№ п/п	Наименование	На 01.01.2018 тыс. руб.	На 01.01.2019 тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
3.	Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели):	1 249 749	1 533 147	283 398
3.1	Текущие счета/счета до востребования	49 056	66 770	17 714
3.2	Срочные вклады	1 200 693	1 466 377	265 684
4.	Итого средств клиентов	1 674 154	1 938 694	264 540

Финансовый результат

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за 2017 год	Данные за 2018 год	Отклонение
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	279 008	314 859	35 851
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	20 710	28 327	7 617
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	257 918	284 180	26 262
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	380	2 352	1 972
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	105 845	116 868	11 023
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	112	0	-112
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	105 733	116 868	11 135
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	173 163	197 991	24 828
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-36 096	-8 255	27 841
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-251	119	370
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	137 067	189 736	52 669
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 709	- 2762	-6 471
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 812	6 370	2 558
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-939	568	1 507
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	20 436	25 512	5 076
15	Комиссионные расходы	2 371	2 541	170
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9 312	-2 545	-11 857
19	Прочие операционные доходы	11 572	18 124	6 552
20	Чистые доходы (расходы)	182 598	232 462	49 864
21	Операционные расходы	154 148	199 152	45 004
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	28 450	33 310	4 860
23	Возмещение (расход) по налогам	11 379	10 933	-446
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	16 258	12 957	- 3 301
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	813	9 420	8 607
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	17 071	22 377	5 306

Прибыль Банка по результатам деятельности в 2018 году составила 22 377 тыс. руб., что в 1,3 раза больше чем прибыль, сложившаяся по результатам деятельности Банка в 2017 году.

Процентные доходы Банка за 2018 год составили 314,9 млн. руб., увеличение на 35,9 млн. руб. в связи с общим увеличением объема выданных кредитов клиентам – юридическим лицам, и физическим лицам.

Процентные расходы Банка за 2018 год составили 116,9 млн. руб. (рост на 11,1 млн. руб.). Увеличение по сравнению с предыдущим годом вызвано значительным ростом ресурсной базы в части вкладов физических лиц.

Собственные средства (капитал) Банка и обязательные нормативы

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 01.01.2019 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 26,6 млн. рублей (или 6.5%) и составила 436 018 тыс. рублей.

тыс. руб.

		На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	409 453	436 018	+26 565
1.2	Базовый капитал, всего	238 238	269 306	+31 068
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	242 292	273 996	+31 704
	<i>уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями</i>	<i>57 009</i>	<i>57 009</i>	<i>-</i>
	<i>резервный фонд</i>	<i>48 619</i>	<i>48 619</i>	<i>-</i>
	<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>136 664</i>	<i>155 376</i>	<i>+18 712</i>
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	4 054	4 690	+ 636
	<i>Нематериальные активы</i>	<i>4 054</i>	<i>4 690</i>	<i>+ 636</i>
	<i>Убыток текущего года</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1.3	Основной капитал, всего	238 238	269 306	+31 068
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	171 215	166 712	-4 503
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	171 243	162 399	-8 844
1.4.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	28	-	-28
	<i>Ненадлежащие активы</i>	<i>28</i>	<i>-</i>	<i>-28</i>

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

За 2017 год:

		На 01.01.2018	На 01.01.2019	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	-	-	-

За 2018 год:

		На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	63 210	73 687	+10 477
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52 750	61 325	+8 575
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	10 460	12 306	+1 846
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.	-	56	+ 56
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

5. Информация об объеме каждого из использованных Банком видов энергетических ресурсов

Вид энергетических ресурсов	Объем использованных ресурсов в 2018 году	
	В натуральном выражении	В денежном выражении
1. Тепловая энергия	25,7 Гкал	39 948,80 руб.
2. Электрическая энергия	163 488 кВт/ч	1 039 543,00 руб.
3. Бензин автомобильный	27 415 л	1 165 134,00 руб.
4. Газ природный	43 971 м ³	267 095,00 руб.

6. Перспективы развития Банка

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» видит своей миссией предоставление клиентам высокотехнологичных банковских продуктов для обеспечения их финансовых потребностей за счет интеграции банковских и клиентских IT систем и процессов с максимальным использованием дистанционных технологий.

Руководство Банка полагает, что развитие дистанционных технологий работы позволит компенсировать возможные ограничения в области диверсификации бизнеса, с которыми может столкнуться Банк. Вместе с тем, менеджмент и акционеры Банка намерены предпринимать все возможные усилия, направленные на достижение требований к минимальному размеру собственных средств и уровню развития внутренних процессов Банка.

Стратегией АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2019-2021 гг. заложены следующие целевые показатели деятельности:

- рост объемов финансирования под уступку денежных требований до 1,7 млрд. руб.;
- рост объемов кредитования лизинговых компаний до 543 млн. руб.;
- рост объемов кредитования МСП до 282 млн. руб.;
- рост объемов кредитования под залог недвижимого имущества до 423 млн. руб.;
- рост объемов потребительского кредитования до 375 млн. руб.;
- рост ресурсной базы для обеспечения активных операций Банка за счет привлечения денежных средств клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц до 3,0 млрд. руб. (в совокупности, в т.ч. в рублях и иностранной валюте);
- расширение линейки банковских продуктов, совершенствование банковских технологий, повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование корпоративного управления и подходов к оценке и управлению рисками;
- совершенствование кадровой политики в части системы материального стимулирования и оптимизации численности работников Банка.

Банк не намерен значительно увеличивать стоимость основных средств, при этом будет менять их структуру – сокращать вложения в недвижимое имущество и иные активы, не приносящие доход Банку и увеличивать вложения в технологичные активы (серверное оборудование и т.п.).

В своей работе Банк будет придерживаться гибкого подхода при реализации Стратегии. В случае существенного изменения внешних и (или) внутренних факторов Стратегия Банка будет пересматриваться с учетом новых условий деятельности Банка.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол № 1 от 19.06.2018) было принято решение дивиденды по результатам деятельности за 2017 год не выплачивать, прибыль за 2017 год оставить нераспределенной.

8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

В процессе осуществления своей деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» принимает на себя следующие виды рисков:

- финансовые (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, риск концентрации);
- нефинансовые (операционный риск, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Банк на постоянной основе обновляет и совершенствует методологическую базу, регламентирующую процедуры управления рисками, а также осуществляет регулярный контроль соблюдения утвержденных методик и процедур ответственными подразделениями.

В части управления финансовыми рисками Банк использует стандартизированные методы и процедуры, установленные Банком России, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Построение адекватной системы управления рисками является одним из приоритетных направлений, которое обеспечивает устойчивость и надежность Банка.

В Банке действует система отчетности по рискам: информация о принимаемых Банком рисках в составе отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала ежеквартально рассматривается Правлением и Комитетом по управлению рисками и предоставляется Совету директоров Банка.

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

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в кредитование банков-контрагентов.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Все операции проходят процедуру оценки, включающую проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки кредитной политике Банка. При оценке особое внимание

уделяется анализу финансовой устойчивости, адекватности денежных потоков, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения.

В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитного портфеля кредитному риску. Кредитный риск контролируется посредством регулярного анализа способности заемщиков правильно и своевременно обслуживать кредитные обязательства. Применяемые процедуры направлены на обеспечение своевременного выявления операций, имеющих признаки ухудшения, и принятия соответствующих действий. Эти меры включают получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию, а по кредитам с низкими перспективами возврата – изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, другие меры. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов.

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.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активов и пассивов по объему, срокам исполнения;
- непредвиденный отток денежных средств со счетов клиентов (высокая доля в составе пассивов Банка средств, подверженных внезапному оттоку вкладов физических лиц, либо наличие крупных депозитов одной группы или лица);
- реализация других видов риска - кредитного, валютного, операционного и процентного рисков;
- ограничение источников восстановления 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.

По состоянию на 01.01.2019 Банк соблюдает все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Результаты регулярно проводимого стресс-тестирования экономического положения Банка свидетельствуют о достаточном уровне стрессоустойчивости Банка к риску потери ликвидности, о его высокой способности отвечать по обязательствам перед клиентами и контрагентами.

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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В Банке закреплен подход, предполагающий системное управление операционными рисками, закрепленный в соответствующем внутреннем нормативном документе, утвержденным Советом директоров Банка. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска, осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

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.

Банк осуществляет операции с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску:

- долговые и долевыми ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с Положением Банка России №606-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» как оцениваемые³ по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе⁴ или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и открытые позиции в рублях, величины которых зависят от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных

³ До 31.12.2018 классификация производилась в соответствии с утратившим с 01.01.2019г. силу Приложением №8 к Положению Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

⁴ С целью классификации ценных бумаг под краткосрочной перспективой понимается период сроком до 12 календарных месяцев.

позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 16.02.2015 года №3565-У «О видах производных финансовых инструментов», базисным активом которых является иностранная валюта, обращающиеся на организованных рынках.

Процесс управления рыночным риском включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков;
- контроль и минимизация рыночного риска путем валидации юридическим отделом договоров и прочей документации по проводимым операциям, регулярного мониторинга законодательства РФ и нормативных актов Банка России, соответствия и повышения квалификации сотрудников Банка, проводящих операции на фондовом рынке, требованиям нормативных актов регулирующих органов, а также постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью повышения качества управления риском, диверсификации вложений, лимитирования операций.

- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку управленческой отчетности по рыночному риску.

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

Управление процентным риском определяется как управление объемами и структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки в течение цикла изменения процентной ставки. Основопологающим вопросом управления процентным риском является совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам

и обязательствам, возможность замещения процентных финансовых инструментов по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения.

Управление процентным риском включает в себя поддержание мобильной структуры активов и пассивов Банка, диверсифицированных по ставкам, срокам, финансовым инструментам.

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.

Для снижения рисков концентрации Банк устанавливает следующие ограничения (лимиты):

- ограничение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- ограничение максимального размера крупных кредитных рисков;
- ограничение максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком связанным лицам;
- ограничение использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- страновые ограничения;
- отраслевые ограничения;
- ограничение по максимальной сумме обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков).

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на приемлемом уровне. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией. Качество оказываемых услуг и характер деятельности Банка формирует позитивное представление о Банке в целом. Банк прилагает все усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности.

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.

Целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. В целях надлежащего управления стратегическим риском Банк на основе результатов анализа своих сильных и слабых сторон, а также имеющихся возможностей и угроз, осуществляет стратегическое планирование с целью регулирования и минимизации стратегического риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Организация управления регуляторным риском осуществляется Управлением комплаенс-контроля (внутреннего контроля) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

9. Перечень совершенных Банком сделок, признаваемых крупными, и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

В течение 2018 года Советом директоров одобрено 15 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Кол-во сделок	Дата протокола заседания Совета директоров, содержащего решение об одобрении сделки	Сделка
1 шт.	23.01.2018	Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Соглашения об уступке права требования (цессии) с ООО ТФ «ПРАЙМ»
1 шт.	05.02.2018	Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Агентского договора о привлечении клиентов на оказание услуг по заключению договоров с ННОУ «Учебный центр РОСАУДИТ»
1 шт.	09.02.2018	Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению генерального соглашения о кредитовании юридического лица ООО "Аренда"
11 шт.	16.04.2018, 17.04.2018 (2 сделки), 03.05.2018, 07.05.2018, 04.06.2018, 13.06.2018, 23.07.2018, 26.07.2018, 11.09.2018, 17.09.2018	Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Соглашения об уступке права требования (цессии) с ООО «Прайм Факторинг»
1 шт.	28.12.2018	Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Договора на консультационные услуги по сопровождению ПО с ООО «ЕС-ИНФО»

В 2018 году Советом директоров одобрена 141 сделка, на которые распространялся порядок одобрения крупных сделок в соответствии с Уставом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Кол-во сделок	Дата протокола заседания Совета директоров, содержащего решение об одобрении сделки	Сделка
9 шт.	17.01.2018, 22.01.2018 (2 сделки), 22.01.2018, 16.02.2018 (5 сделок)	Одобрение сделки купли-продажи жилого помещения
73 шт.	19.01.2018, 01.02.2018, 05.02.2018, 14.02.2018, 19.02.2018, 01.03.2018, 13.03.2018 (3 сделки), 15.03.2018, 19.03.2018, 20.03.2018 (2 сделки), 23.03.2018, 28.03.2018 (2 сделки), 29.03.2018, 05.04.2018, 06.04.2018 (2 сделки), 10.04.2018 (2 сделки), 12.04.2018, 16.04.2018 (2 сделки), 19.04.2018, 28.04.2018, 03.05.2018, 08.05.2018, 17.05.2018, 23.05.2018, 25.05.2018, 28.05.2018 (2 сделки), 30.05.2018, 31.05.2018, 01.06.2018, 04.06.2018 (2 сделки), 06.06.2018 (2 сделки), 07.06.2018 (2 сделки), 09.06.2018, 14.06.2018, 21.06.2018, 22.06.2018, 27.06.2018, 28.06.2018 (2 сделки), 04.07.2018, 10.07.2018 (2 сделки), 11.07.2018 (4 сделки), 23.07.2018, 25.07.2018 (2 сделки), 01.08.2018, 02.08.2018 (2 сделки), 08.08.2018, 14.08.2018, 24.08.2018 (2 сделки), 11.09.2018, 12.09.2018, 20.09.2018, 25.09.2018, 09.10.2018, 17.10.2018	Одобрение сделки по предоставлению финансирования под уступку денежных требований
38 шт.	15.02.2018, 22.03.2018, 28.03.2018 (2 сделки), 29.03.2018, 23.04.2018 (2 сделки), 27.04.2018, 17.05.2018, 21.05.2018, 07.06.2018, 09.06.2018, 18.06.2018, 29.06.2018, 02.07.2018 (3 сделки), 04.07.2018, 11.07.2018, 20.07.2018, 03.08.2019, 09.08.2018, 10.08.2018, 22.08.2018, 23.08.2018, 29.08.2018, 05.09.2018 (2 сделки), 11.09.2018, 12.09.2018, 14.09.2018, 19.09.2018 (2 сделки), 21.09.2018, 22.09.2018, 04.10.2018, 10.10.2018, 17.10.2018	Одобрение сделки по предоставлению кредита
1 шт.	27.04.2018	Одобрение сделки рефинансированию кредитов юридического лица
17 шт.	27.04.2018 (2 сделки), 07.05.2018, 17.05.2018, 23.05.2018, 25.05.2018, 08.06.2018, 08.06.2018, 14.06.2018 (2 сделки), 29.06.2018 (2 сделки), 17.07.2018, 26.07.2018, 26.07.2018, 06.09.2018, 13.09.2018	Одобрение сделки по открытию кредитной линии
1 шт.	19.06.2018	Одобрение заключения генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках
2 шт.	03.08.2018 (2 сделки)	Одобрение сделки по выдаче банковской гарантии

10. Сведения о составе Совета директоров

Состав Совета директоров в течение 2018 года не менялся:

Яненко Вячеслав Константинович – председатель Совета директоров

Ерошок Дмитрий Борисович – заместитель председателя Совета директоров

Брюханов Михаил Юрьевич

Трусов Максим Владимирович

Юрьев Сергей Сергеевич

Кобелев Дмитрий Борисович

Яненко Вячеслав Константинович - заместитель председателя Совета директоров
1984 г.р.

Образование:

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» г. Москва, специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», квалификация Экономист. Год окончания: 2006 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2009 г.

Сведения об основном месте работы:

ООО «НПФ «Информаудитсервис», генеральный директор.

ООО «Прайм Факторинг», генеральный директор.

ООО «Рассел Бедфор ИАС», генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 15,31%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 15,31%

Ерошок Дмитрий Борисович - председатель Совета директоров

1966 г.р.

Образование:

Киевский ордена Ленина политехнический институт, специальность «Физика металлов», квалификация Инженер – металлург. Год окончания: 1989 г. Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», специальность «МВА-Финансы», квалификация Мастер делового администрирования. Год окончания: 2007 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2002 г.

Сведения об основном месте работы:

Некоммерческая организация «Московская коллегия адвокатов «МЕЖРЕГИОН», советник председателя Президиума.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 21,37%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 21,39%

Брюханов Михаил Юрьевич

1984 г.р.

Образование:

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» г. Москва, специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», квалификация Экономист. Год окончания: 2006 г.

Дополнительное профессиональное образование:

Профессиональная переподготовка в НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», 2011 г.

Квалификационный аттестат аудитора, 2011 г.

Диплом АССА по международной финансовой отчетности, 2005 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2009 г.

Сведения об основном месте работы:

ООО «НПФ «Информаудитсервис», генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 15,39%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 15,40%

Трусов Максим Владимирович

1979 г.р.

Образование:

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова г. Москва, специальность «Финансы и кредит», квалификация Экономист. Год окончания: 2000 г.

Сведения об основном месте работы:

ООО «Прайм Факторинг», заместитель генерального директора.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 14,25%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 14,24%

Юрьев Сергей Сергеевич

1958 г.р.

Образование:

Калининский государственный университет, специальность «Правоведение», квалификация Юрист. Год окончания: 1984 г.

Сведения об основном месте работы:

Некоммерческая организация «Московская коллегия адвокатов «МЕЖРЕГИОН», председатель Президиума.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 23,84%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 23,85%

Кобелев Дмитрий Борисович

1968 г.р.

Образование:

Киевский институт инженеров гражданской авиации, специальность «Техническая эксплуатация летательных аппаратов и двигателей», квалификация Инженер-механик. Год окончания: 1994 г. Киевский институт инженеров гражданской авиации, специальность (направление) «Организация управления производством», квалификация Инженер-экономист. Год окончания: 1994 г.

Сведения об основном месте работы:

Открытое акционерное общество «Первоуральский динасовый завод», исполнительный директор, член Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

11. Сведения о председателе Правления и членах Правления

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Председатель Правления

Эльманин Владимир Сергеевич

1977 г.р.

Образование:

Ярославское высшее военное финансовое училище имени генерала армии А.В. Хрулева, специальность «Валютно-кассовое и кредитно-расчетное обеспечение войск», квалификация

экономист. Год окончания: 1999 г. Российский государственный гуманитарный университет г. Москва, специальность «Юриспруденция», квалификация Юрист. Год окончания: 2002 г.

Сведения об основном месте работы:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», председатель Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

Состав Правления (в течение 2018 года изменений в составе Правления не было)

Эльманин Владимир Сергеевич

1977 г.р.

Образование:

Ярославское высшее военное финансовое училище имени генерала армии А.В. Хрулева, специальность «Валютно-кассовое и кредитно-расчетное обеспечение войск», квалификация экономист. Год окончания: 1999 г.

Российский государственный гуманитарный университет г. Москва, специальность «Юриспруденция», квалификация Юрист. Год окончания: 2002 г.

Сведения об основном месте работы:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», председатель Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

Крапивина Светлана Леонидовна

1967 г.р.

Образование:

Пермский сельскохозяйственный институт им. акад. Д.Н. Прянишникова, специальность «Экономика и организация сельского хозяйства», квалификация Экономист организатор сельскохозяйственного производства. Год окончания: 1988 г.

Сведения об основном месте работы:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», заместитель председателя Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

Гулая Ирина Сергеевна

1984 г.р.

Образование:

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный технический университет – УПИ», специальность «Математические методы в экономике», квалификация Экономист – математик. Год окончания: 2006 г.

Сведения об основном месте работы:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», начальник Управления комплаенс-контроля (внутреннего контроля) АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

Шустов Александр Александрович

1983 г.р.

Образование:

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный экономический университет», год окончания – 2005, специальность «Финансы и кредит», квалификация экономист.

Сведения об основном месте работы:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», руководитель Службы управления рисками АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждений. Сведения о размере всех видов вознаграждения, выплаченных членам органов управления Банка

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 2018 году вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

В течение 2018 года в Банке действовала единая Система оплаты труда (без деления по регионам и внутренним структурным подразделениям, бизнесам и т.д.) целями которой, согласно нормативному документу 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.

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 01.01.2019

№ п/п	Категория	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	
		2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	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 вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)	6584	7902	5517	7902	1067	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков,	3722	4989	3129	4989	592	0
	Итого:	10306	12891	8446	12891	1659	0

Рост суммы фиксированной части вознаграждений за 2018 год связан с тем, что согласно Положению о системе оплаты труда в фиксированную часть входят должностной оклад, доплаты, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника и Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из текущей стимулирующей выплаты и долгосрочной стимулирующей выплаты. Текущая стимулирующая выплата и долгосрочная стимулирующая выплата за отчетный период выплачиваются по итогам работы сотрудника

(подразделения, Банка) с учетом количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность Банка.

В течение 2018 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 01.01.2019 года к указанным подразделениям относятся:

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

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 2018 году система оплаты труда пересматривалась Советом директоров Банка. Оценка системы оплаты труда проводилась Директором по вознаграждениям в 4 квартале 2018 года, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты рассмотрены Советом Директоров Банка в декабре 2018 года. Было принято решение о внесении изменений в

существующую систему оплаты труда Банка в части порядка расчета выплаты заработной платы за первую и вторую половину месяца, с целью приведения в соответствие с действующим законодательством. Положение о системе оплаты труда Банка утверждено в новой редакции и будет применяться в 2019 году.

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

В своей ежедневной деятельности Банк руководствуется принципами, определенными Кодексом корпоративного управления, утвержденным решением Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №9 от 11.03.2015).

Кодекс корпоративного управления разработан на основании Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава Банка, рекомендаций Банка России о современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях и других нормативных актов.

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

а) Распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления. Организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами Банка и Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого председателем Правления Банка и Правлением Банка.

б) Определение и утверждение Стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля).

В 2018 году Советом директоров утверждена Стратегия АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2019-2021 гг., определяющая приоритетные направления деятельности Банка на указанный период, количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом и отдельных направлений и сравнить достигнутые результаты с запланированными.

в) Организация и координация управления банковскими рисками

Организация и координация управления банковскими рисками, предусматривает участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, председателя Правления и Правления Банка; наличие системы сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках; функционирование структурного подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками.

При Совете директоров действует Комитет по управлению рисками, в функции которого входит разработка политики Банка в области управления банковскими рисками и обеспечение ее реализации. Правление и председатель Правления осуществляют контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими. Служба управления рисками осуществляет деятельность по мониторингу, анализу и оценке банковских рисков.

г) Предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами.

В целях предотвращения конфликта интересов Банк предпринимает меры, направленные:

- на четкое распределение должностных обязанностей сотрудников (разработка внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений и сотрудников, устанавливающих ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение функций);
- на определение полномочий, компетенции и ответственности всех органов управления Банка, обеспечение разграничения общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью, осуществляемого исполнительными органами Банка (председателем Правления и Правлением).

*Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»*



В.С. Эльманин