



ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ
АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК



ГODOVOЙ ОТЧЕТ
2019



| АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» В 2019 ГОДУ

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

| Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

Обзор российской экономики и банковского сектора в 2019 году	7
Приоритетные направления деятельности Банка	13
Результаты развития Банка по приоритетным направлениям деятельности	15
Перспективы развития Банка	23

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

| Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка	25	Кредитный риск	27	Процентный риск	33
Управление рисками: организационная структура	26	Рыночный риск	29	Риск концентрации	33
Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом	27	Риск потери ликвидности	31	Стресс-тестирование	34
		Операционный риск	32		

| Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления 35

| Бухгалтерская (финансовая) отчетность 41

| Приложения 56

НАША МИССИЯ

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ НИШЕВЫХ ПРОДУКТОВ, ОТВЕЧАЮЩИХ СЛЕДУЮЩИМ ПРИНЦИПАМ

ПРОСТО

○ Перво

- 1 Предоставляем понятные банковские продукты

УДОБНО

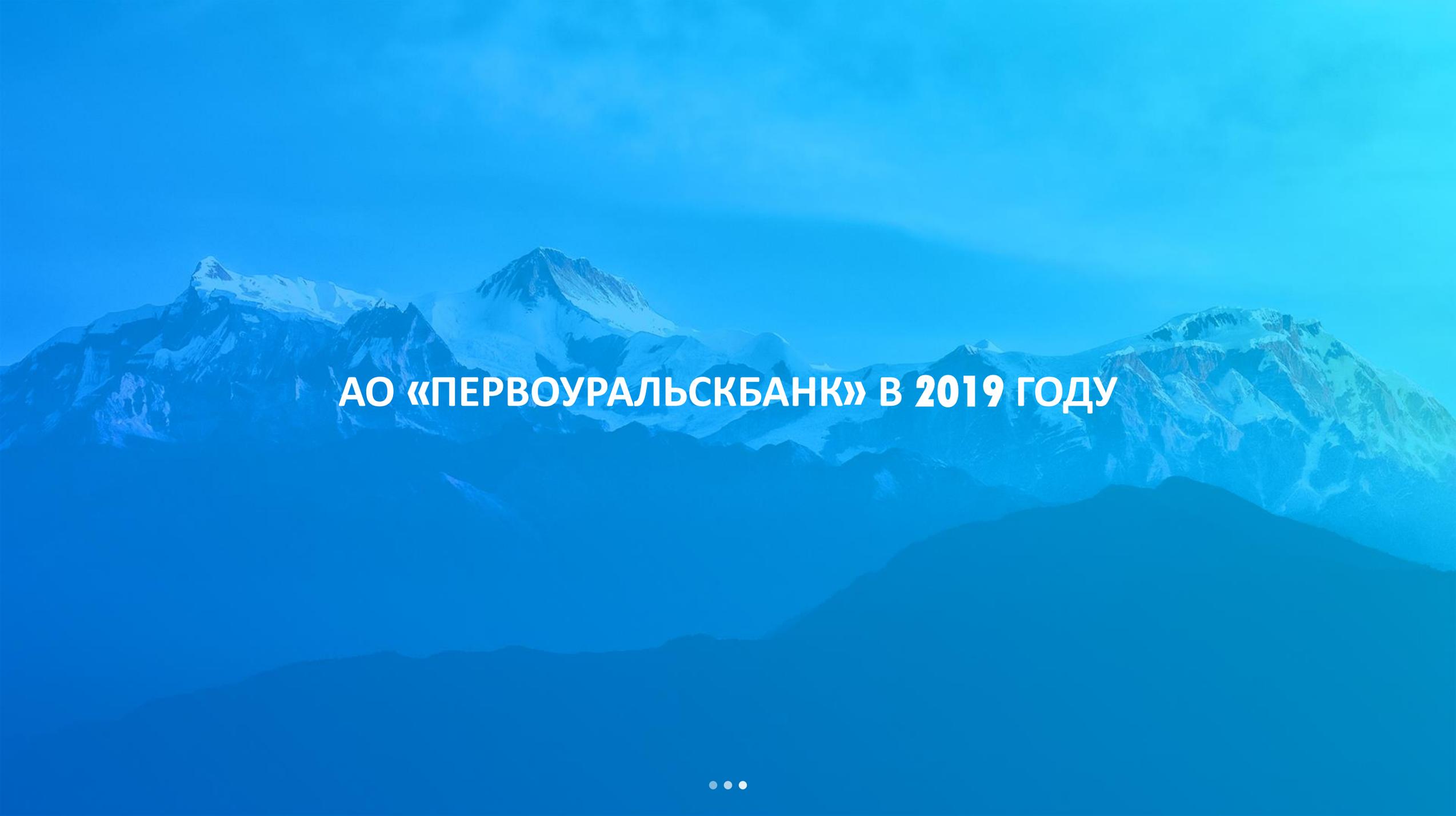
○ Уральск

- 2 Продукты, которыми Клиенту хочется пользоваться постоянно

БЫСТРО

○ Банк

- 3 Высокая скорость исполнения заявки



АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» В 2019 ГОДУ

В лидерах рынка факторинга и кредитования компаний малого и среднего бизнеса (МСБ)



Основан
в 1990 году



Является региональным динамично развивающимся Банком
Базовая лицензия Банка России №965 от 08 ноября 2018 года на осуществление банковских операций



Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
От 29.11.2000 № 066-03365-010000



Включен
в реестр МСБ



Является участником системы обязательного страхования вкладов
Под номером 232 с 25.11.2004

2,5 млрд. руб.

Действующий объем
кредитного портфеля

3,1 млрд. руб.

Совокупные активы

ruBB-

Рейтинг кредитоспособности банка
RAEX

ROE 26,13%

По итогам 2019 года
(без учета изменений резервов
на возможные потери)

Банк является членом:

- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)

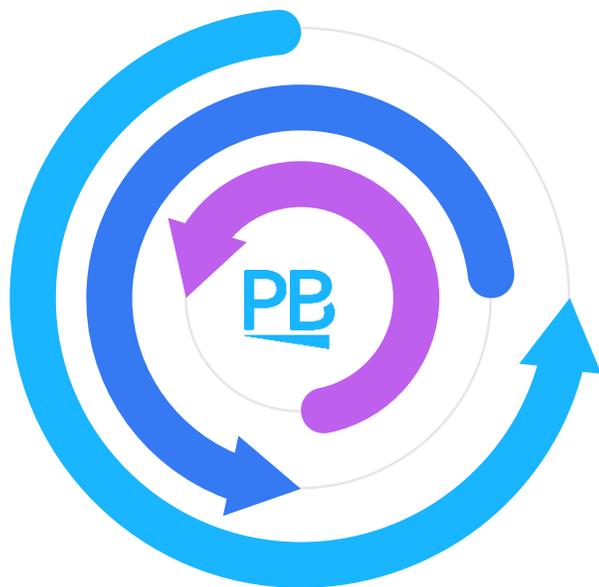
Банк участвует в рэнкингах:

- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)

NAUFOR



КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ



- Факторинг
- Кредитование МСБ на покупку спецтехники
- Кредитование лизинговых компаний

ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА БАНКА



Факторинг



Банковские гарантии



Депозиты



Кредитование лизинговых компаний



Кредитование под залог недвижимости



Потребительский кредит



Кредитование ИП с целью покупки спецтехники

Российский рынок факторинга

6 МЕСТО
В рейтинге по объему финансирования, фактически предоставленного факторами клиентам из сегмента МСБ

8 МЕСТО
В рейтинге российских факторов по размеру факторингового вознаграждения в 2019 году

14 МЕСТО +3 позиции к 2018 году
В рейтинге российских факторов по объему уступленных денежных требований

15 МЕСТО +5 позиции к 2018 году
В рейтинге российских факторов по объему портфеля на 01.01.2020

15 МЕСТО +3 позиции к 2018 году
В рейтинге российских факторов по объему предоставленного финансирования в 2019 году

Российский рынок ипотечного кредитования

40 МЕСТО +2 позиции к 2018 году
В рейтинг банков по объему ипотечного кредитования в 2019 году

43 МЕСТО +2 позиции к 2018 году
В рейтинг банков по величине ипотечного портфеля на 01.01.2020

Российский рынок кредитования МСБ

42 МЕСТО +2 позиции к 2018 году
В рейтинг банков по величине кредитного портфеля МСБ на 01.01.2020

Конкурентные преимущества



Приемлемые кредитные рейтинги



Стабильные показатели Банка



Низкий уровень просроченной задолженности



Выстроенная система механизма дистанционных продаж и сервиса клиентов



Индивидуальный подход и оперативность принятия решений

Совокупные активы Банка в течение 2019 года выросли на 26% и составили 3 135 235 тыс. руб.

Рис. 1. Динамика активов Банка за 2018-2019 гг., тыс. руб.



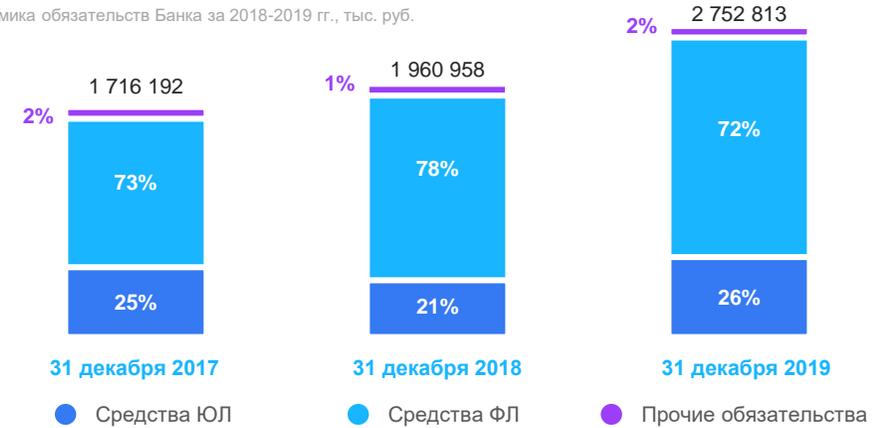
Кредитный портфель Банка* на конец 2019 года вырос на 37% по сравнению с данными на конец 2018 года и составил 2 498 053 тыс. руб. При этом структура кредитного портфеля стала более сбалансированной – выросла доля кредитов, выданных физическим лицам (с 15% на конец 2018 года до 18% на конец 2019 года).

Рис. 2. Динамика кредитного портфеля (до вычета резерва) Банка за 2018-2019 гг., тыс. руб.



Совокупные обязательства Банка выросли за отчетный год на 40% и составили 2 752 813 тыс. руб.

Рис. 2. Динамика обязательств Банка за 2018-2019 гг., тыс. руб.



Чистая прибыль Банка за 2019 год составила 27 601 тыс. руб., что на 23% выше показателя за предыдущий год.

Рис. 4. Динамика чистой прибыли Банка за 2018-2019 гг., тыс. руб.



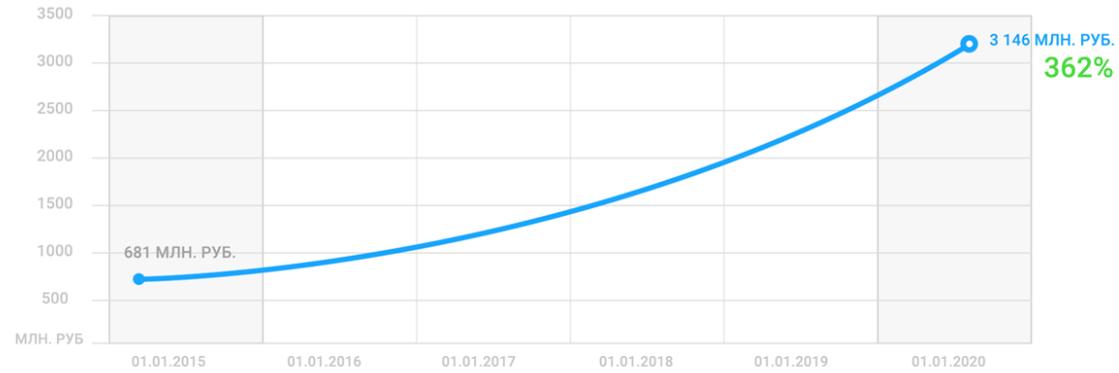
По итогам 2019 года Банк значительно улучшил показатели рентабельности (ROE, ROA) и эффективности (NIM):

	2017	2018	2019
Рентабельность балансового капитала (ROE)	5,50	7,40	8,84
Рентабельность капитала (Без учета изменений РВП)	14,12	11,01	26,13
Рентабельность активов (ROA)**	0,84	1,09	1,17
Чистая процентная маржа (NIM)	-1,69	0,93	5,60

Таблица 1. Показатели рентабельности и эффективности*** АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», %

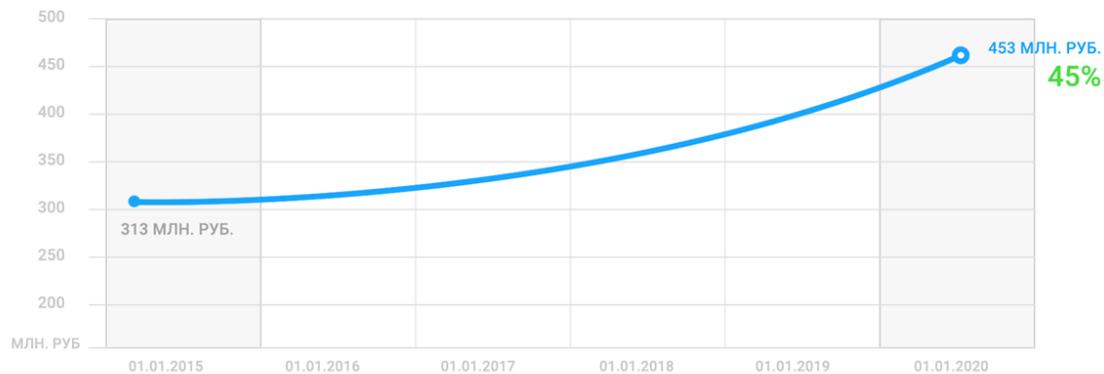
РЭНКИНГ RAEX БАНКОВ ПО АКТИВАМ

+ 440 ПОЗИЦИЙ В РЭНКИНГЕ

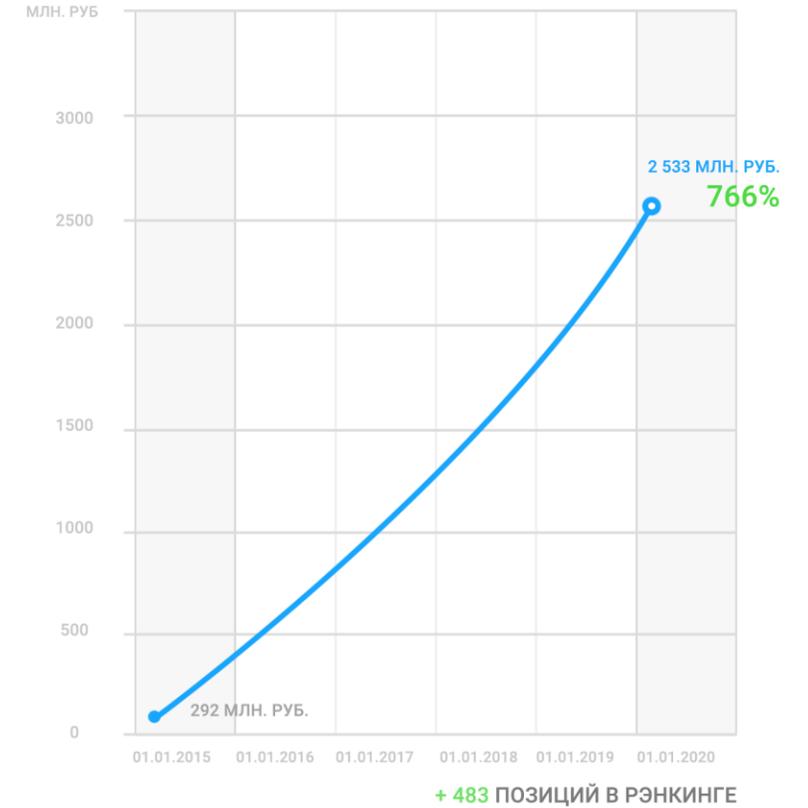


РЭНКИНГ RAEX БАНКОВ ПО КАПИТАЛУ

+ 307 ПОЗИЦИЙ В РЭНКИНГЕ

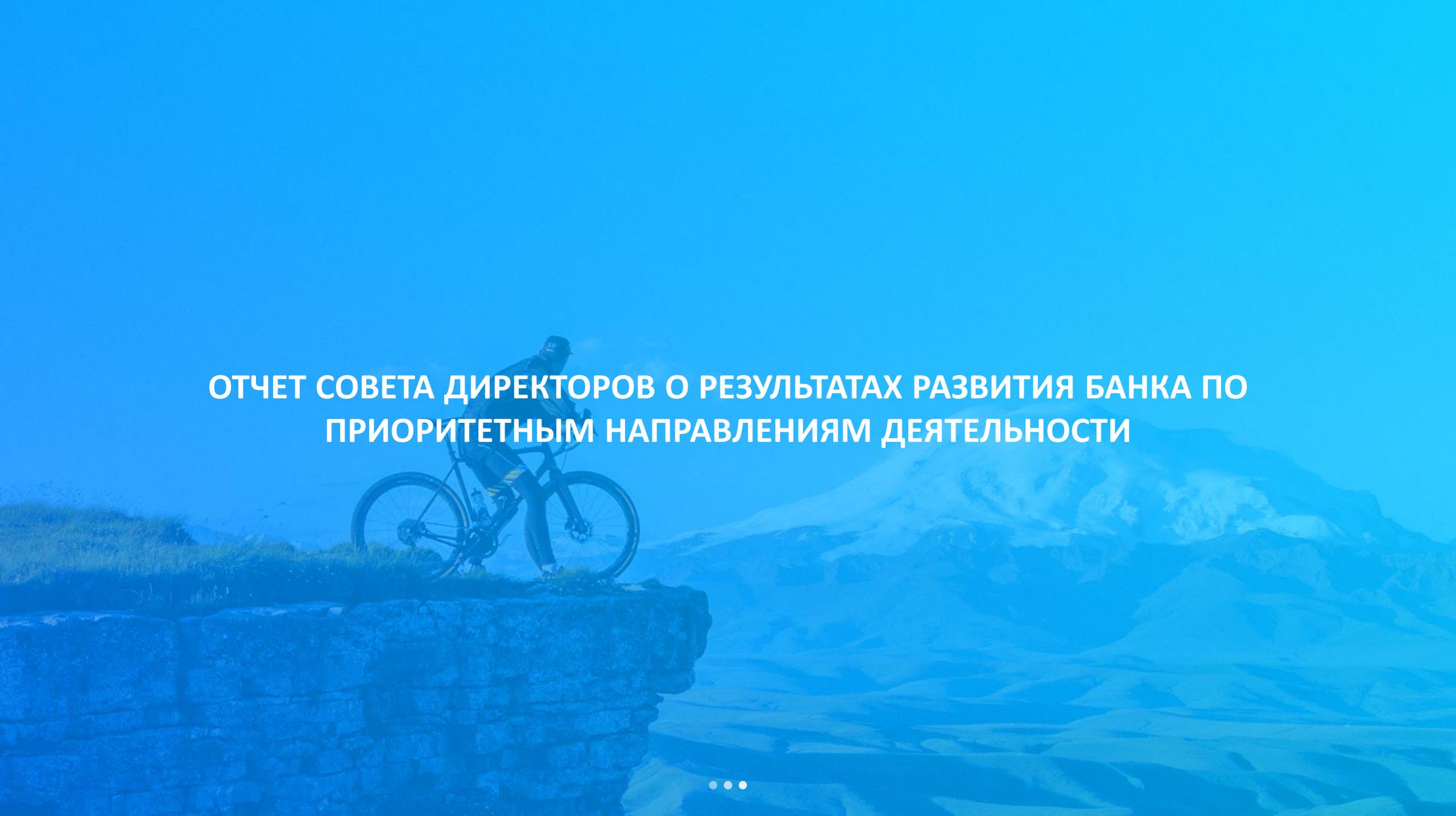


РЭНКИНГ RAEX БАНКОВ ПО СОВОКУПНОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (БЕЗ УЧЕТА МБК)



+ 483 ПОЗИЦИЙ В РЭНКИНГЕ

www.raexpert.ru/rankings/bank/monthly/jan2020

A person wearing a helmet and dark clothing is standing on a stone wall, leaning over a bicycle. The background is a vast, hazy landscape with rolling hills and a clear blue sky. The entire image has a blue color overlay.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



В мировой экономике обозначился поворот в сторону снижения деловой активности. Замедление роста затронуло 90% развитых и 60% развивающихся стран. Текущая ситуация характеризуется не только исчерпанием потенциала циклического подъема, но прежде всего возрастающей неопределенностью перспектив развития. Баланс рисков складывается таким образом, что вероятность появления «черного лебедя» повышается. Все более тревожными становятся симптомы «перегрева» глобального фондового рынка. Прямым следствием этого стало появление сегмента облигационного рынка с отрицательной доходностью. Политика околуллевых ставок поощряет «аппетит к риску» и содействует ускоренному росту долговой нагрузки. Эпидемия коронавируса может сыграть роль «спускового крючка» для реализации пессимистических ожиданий на мировых фондовых площадках и сырьевых рынках.



Рис. 5. Краткосрочный прогноз темпов прироста ВВП, %

Ключевые тенденции и перспективы развития российской экономики

По итогам 2019 года фактические темпы экономического роста (1,3%) совпали с официальным прогнозом Правительства и верхней границей базового прогноза Банка России.

В разрезе экономических отраслей наибольшее влияние на рост физического объема ВВП в 2019 г. оказало увеличение добавленной стоимости добывающей промышленности и большинства обрабатывающих производств. Наибольший вклад в прирост ВВП в 2019 г. по элементам использования внесло конечное потребление. Впервые с 2009 г. отрицательный вклад внес экспорт товаров и услуг. Благодаря действию бюджетного правила некоторое ухудшение конъюнктуры на мировых сырьевых рынках и усиление санкционного давления не оказали влияния на состояние бюджетной сферы. После незначительного всплеска инфляции в результате повышения НДС индекс потребительских цен с июня 2019 года начал быстро снижаться. По итогам года инфляция составила 3%, что ниже целевого ориентира 4%. Явно недостаточной пока остается инвестиционная активность. В последние несколько лет индекс деловой активности в России хотя и находится в положительной зоне, но имеет близкие к минимальным значения. Достигнутая бюджетная и ценовая стабильность не подкрепляется приростом ВВП на уровне даже среднемировых значений. В силу этого экономическая политика находится перед развилкой: в какой мере и до какой степени можно пожертвовать финансовой стабильностью ради ускорения темпов прироста ВВП.

Динамика и структура кредитования нефинансовых предприятий

Темпы прироста ссудной задолженности крупных нефинансовых предприятий находятся на исторических минимумах, тогда как кредитование МСП характеризуется высокой динамикой. Спрос на кредиты в значительной степени зависит от уровня процентных ставок, но влияние этого фактора не следует преувеличивать. Одной только доступности и смягчения ценовых условий кредита для запуска инвестиционного цикла недостаточно.

На стороне предложения кредитов главными сдерживающими факторами в настоящее время выступают недостаточная финансовая устойчивость большинства корпоративных заемщиков и связанная с этим необходимость формирования резервов.

Для сегмента кредитования нефинансовых организаций характерен высокий уровень концентрации портфелей. Особенно это заметно в секторе кредитования крупных предприятий. Однако и здесь борьба за рыночные доли и привлечение надежных заемщиков идет с переменным успехом между лидерами и банками, входящими в топ-5 и топ-20.

В настоящее время складываются благоприятные предпосылки для перехода на траекторию умеренного прироста корпоративного кредитования. По итогам 2020 года в банковском секторе России кредитный портфель крупных предприятий может увеличиться на 5-10%, а МСП — до 15%.

ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ТРЛН. РУБ.

ИСТОЧНИК: БАЗА ДАННЫХ БАНКА РОССИИ



Рис. 6. Ссудная задолженность нефинансовых организаций, трлн. руб.

Гораздо более высокими темпами — 12,7% — характеризовался прирост кредитования МСП, хотя здесь не следует сбрасывать со счетов эффект низкой базы. Если же взять абсолютные объемы ссудной задолженности МСП на начало 2020 г. (4,7 трлн. руб.), то они все еще ниже уровня 2014 г. (5,2 трлн. руб.), который был самым высоким в истекшем десятилетии. В целом же благодаря росту ссудной задолженности крупных предприятий корпоративный кредитный портфель только к началу 2020 г. поднялся в абсолютном выражении выше уровня 2016 г.

Увеличение объемов кредитования МСП не компенсировало снижение удельного веса средних кредитных организаций.

ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ТРЛН. РУБ.

ИСТОЧНИК: РАССЧИТАНО ПО ДАННЫМ БАНКА РОССИИ

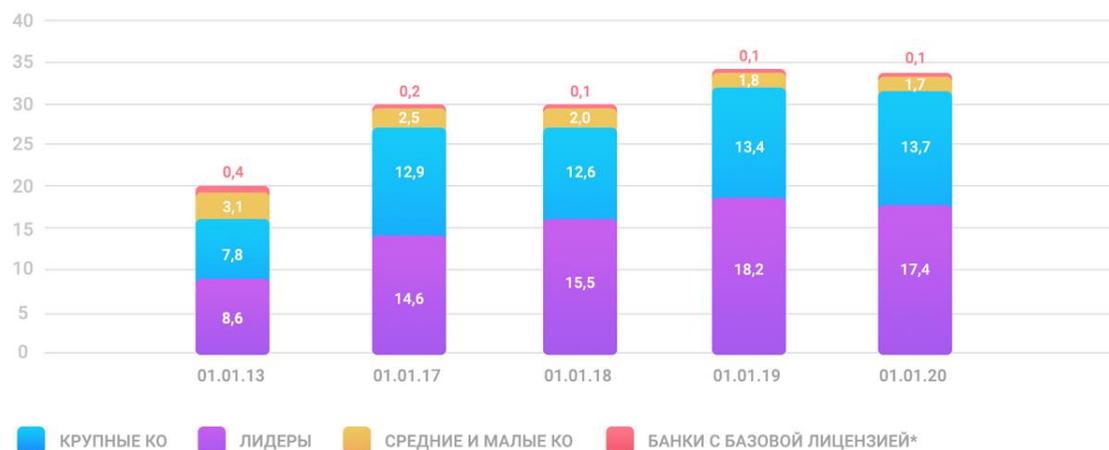


Рис. 7. Ссудная задолженность нефинансовых организаций по группам банков, трлн. руб.

С начала 2017 г. ставки по корпоративным кредитам, хотя и характеризуются неустойчивостью, но имеют выраженный понижательный тренд. Смягчение денежно-кредитных условий пока еще не привело к активации кредитного процесса, особенно в сегменте крупных и средних предприятий. При сохранении тенденции к уменьшению инфляционных ожиданий и в отсутствие заметного ухудшения внешних условий можно ожидать, что ключевая ставка Банка России будет постепенно снижаться. Этим самым будет дан толчок к дальнейшему снижению рыночных ставок и активизации спроса на кредиты нефинансовым организациям.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, %

ИСТОЧНИК: БАЗА ДАННЫХ БАНКА РОССИИ



Рис. 8. Процентные ставки по операциям с нефинансовыми организациями, %.

В подготовленной Банком России аналитической записке «Почему промышленные предприятия не инвестируют: результаты опроса» (январь 2020 г.) обобщены итоги обследования российских промышленных компаний по вопросу факторов, влиявших на их активность в 2016–2018 гг. Согласно полученным результатам, инвестиционное поведение большинства компаний в исследуемый период отличалось относительно низкой чувствительностью инвестиций к кредитным ставкам. Основным источником финансирования инвестиций были собственные средства предприятий. Банковские кредиты привлекали менее половины опрошенных компаний.

В период 2009–2019 гг. наблюдались две волны роста абсолютных объемов ссуд IV и V категорий качества: первая – с конца 2014 г. до начала 2016 г., а вторая – с 2016 г. по настоящее время. Несмотря на «расшистку» банковской системы и проведение масштабной программы финансового оздоровления, объемы таких ссуд остаются на исторических максимумах. Доля ссуд IV и V категории качества сейчас на уровне 2010 года. Ее уменьшение в 2010–2014 гг. было связано с высокими объемами вновь выдаваемых кредитов, и, возможно, именно это скрывало фактическое положение дел.

ПРОБЛЕМНЫЕ И БЕЗДЕНЕЖДНЫЕ ССУДЫ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



Рис. 9. Проблемные и безнадежные ссуды в кредитном портфеле российского банковского сектора

В целом же в настоящее время складываются благоприятные предпосылки для перехода на траекторию умеренного прироста корпоративного кредитования.

По итогам 2020 г. в банковском секторе России кредитный портфель крупных предприятий может увеличиться на 5–10%, а МСП — до 15%. Этому будут способствовать ожидаемое снижение ключевой ставки, смягчение ценовых и неценовых условий кредитования нефинансовых предприятий, переход к практической реализации масштабной программы «Национальные проекты». Свою лепту призваны внести и регуляторные новации. С 1 января 2020 г. снижены коэффициенты риска по части требований к субъектам малого и среднего предпринимательства и заемщикам инвестиционного класса.

Динамика и структура кредитования населения

Несмотря на снижение темпов прироста кредитования населения в 2019 г., обусловленное применением Банком России сдерживающих регулятивных мер, его динамика продолжает заметно опережать темпы прироста ссудной задолженности нефинансовых предприятий, поскольку данный сегмент рынка привлекателен для банков в силу его высокой маржинальности.

Сегмент необеспеченных потребительских ссуд (НПС) находится под сильным регуляторным давлением, но темпы его развития пока в значительной мере определяются интенсивностью спроса, который детерминируется не только экономическими, но и психологическими факторами.

Показатели рынка ипотечного и жилищного кредитования (ИЖК), хотя в силу действия ряда факторов и испытывают некоторое торможение, но характеризуются устойчивой положительной динамикой и имеют значительный потенциал роста.

Рынок кредитования населения по своим параметрам может быть в целом классифицирован как пограничный между умеренной и высокой степенью концентрации. Однако в сегменте ИЖК она заметно выше, чем в сегменте НПС.

Удельный вес просроченной задолженности составляет 4,3% от всего портфеля выданных населению ссуд, что заметно ниже аналогичной доли в сегменте кредитования нефинансовых предприятий, где она достигает 7,8%, что характерно в условиях высоких темпов роста объема кредитования.

Опасения возможного потенциального роста просроченной задолженности все больше приобретают социальный и даже политический характер. В силу этого маятник баланса интересов кредиторов и заемщиков может качнуться в сторону отсрочки погашения и льготных условий их рефинансирования.

В зависимости от складывающейся динамики на конкретных сегментах рынка кредитования населения можно ожидать принятия Банком России мер по ужесточению регулирования.

Структура потребительского кредитования в России, если взять долговременные тенденции, претерпевает ощутимые изменения. В период 2010-2015 гг. заметно повысилась доля НПС (с 49,4% до 58,8%), тогда как ипотека и автокредитование потеряли свои позиции. Основной причиной послужило повышение рыночных процентных ставок вследствие ужесточения денежно-кредитной политики, к изменению которых средне- и долгосрочные ссуды обладают повышенной чувствительностью. Другим негативным фактором выступила резкая девальвация российского рубля в 2014-2015 гг., вызвавшая кризис валютной ипотеки, а также рост цен на автомобили, главным образом зарубежного производства.

ИЗМЕНЕНИЕ СТРУКТУРЫ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ В 2010-2020 ГГ. (ПО СОСТОЯНИЮ НА НАЧАЛО ГОДА, %, МЛРД. РУБ.)



Рис. 10. Изменение структуры кредитования населения в России в 2010-2020 гг. (по состоянию на начало года, %, млрд. руб.)

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» осуществляет деятельность в соответствии со Стратегией АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2019 – 2021 гг., утвержденной решением Совета директоров в 2018 году. Руководством Банка определены следующие приоритетные направления деятельности:



Корпоративный бизнес

- ① Ключевой продукт – «Факторинг»
- ② Приоритетный продукт, требующий развития – «Кредитование лизинговых компаний», «Кредитование под залог спецтехники», «Лизинг с баланса Банка», «Банковские гарантии»
- ③ Продукты, требующие развития – «Корпоративные депозиты» и «Классическое кредитование МСП»

Приемлемые 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.

Банк предполагает более активное исследование рынков перспективных комиссионных банковских доходов, а также запуск механизма работы на рынке ценных бумаг. С учетом расширения продуктовой линейки, нестабильности финансового рынка Банк начал работу по повышению эффективности внутреннего процесса управления ликвидностью, в первую очередь текущей ликвидностью.



Розничный бизнес

- ① Ключевой продукт – «Депозиты»
- ② Приоритетные продукты, требующие развития – «Кредитование под залог недвижимости»

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.

Итоги основной деятельности Банка

В 2019 году Банк успешно реализовал большинство поставленных задач по ключевым направлениям стратегического развития.

По итогам 2019 года АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» усилил свои рыночные позиции, при этом опередив средние отраслевые результаты для Банков аналогичного размера.

Кредитование и финансирование

Кредитный портфель* Банка в 2019 году вырос на 37% до 2 498 053 тыс. руб. в результате увеличения объемов кредитования как юридических лиц, так и физических лиц.

ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»



Рис. 11. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка, %.

Совокупный портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на конец 2019 года составил 1 178 546 тыс. руб., увеличившись на 48% по сравнению с началом отчетного года.

Совокупный портфель кредитов физическим лицам вырос на конец 2019 года на 71% и составил 456 425 тыс. руб.

ДИНАМИКА РОСТА ПО КЛЮЧЕВЫМ КРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» ЗА 2019 ГОД, ТЫС. РУБ.



Рис. 12. Динамика роста по ключевым кредитным продуктам АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» за 2019 год, тыс. руб.

В 2019 году Банк продолжил наращивать клиентскую базу по операциям факторинга (финансирование под уступку прав требования).

Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации. Объем факторингового портфеля за 2019 год вырос на 13,3% до 863 082 тыс. руб.

РЕГИОНАЛЬНАЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ КЛИЕНТОВ ФАКТОРИНГА

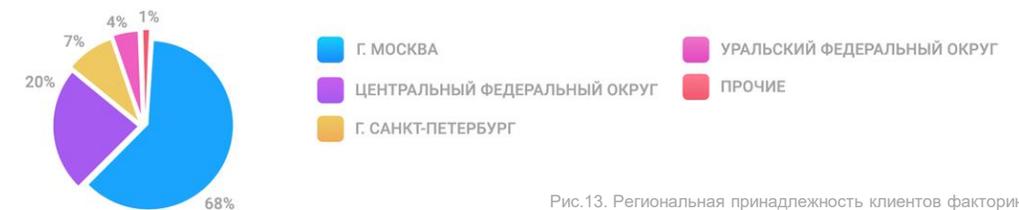


Рис. 13. Региональная принадлежность клиентов факторинга Банка, %.

ОТРАСЛЕВАЯ ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ КЛИЕНТОВ ФАКТОРИНГА



Рис. 14. Отраслевая принадлежность клиентов факторинга Банка, %.

РЕЗУЛЬТАТЫ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

К концу 2019 года объем портфеля кредитов лизинговым компаниям вырос на 7% и составил 581 119 тыс. руб. Активное развитие кредитов под залог спецтехники в течение отчетного года позволило нарастить портфель за год до 290 759 тыс. руб. Высокие показатели роста обусловлены эффектом нулевой стартовой базы.

Портфель классических кредитов МСБ вырос на 37% до 321 640 тыс. руб.

Объем портфеля кредитов под залог недвижимого имущества вырос на 55% до 356 849 тыс. руб.

Объем потребительских кредитов вырос в 1,3 раза до 84 604 тыс. руб.

Общий объем кредитов, выданных субъектам МСП за 2019 год, составил 2 124 308 тыс. руб., что на 40% больше аналогичного показателя за 2018 год

Общий объем выданных в 2019 году ипотечных жилищных кредитов составил 315 409 тыс. руб. – на 15,4% больше, чем в 2018 году.

Привлечение средств клиентов

В 2019 году Банк продолжил наращивать объемы привлечения средств клиентов. По итогам отчетного года совокупный объем привлеченных средств клиентов составил 2 589 164 тыс. руб. (прирост за год на 38%). При этом доля средств в иностранной валюте составляет всего 0,01% общего объема привлеченных средств, что говорит о низкой зависимости от валютных колебаний.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, ТЫС. РУБ.



Рис.15. Привлеченные средства клиентов, тыс. руб.

Совокупный объем средств юридических лиц на конец 2019 года – 606 002 тыс. руб., рост в течение года на 95%.

СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ТЫС. РУБ.



Рис.16. Средства юридических лиц, тыс. руб.

Банк проводит активную работу с корпоративными клиентами, как в части операций кредитования, так и по привлечению средств клиентов на счета и депозиты в Банке. Общий объем средств юридических лиц на депозитах за 2019 год вырос в 2,4 раза до 319 559 тыс. руб., что подтверждает доверие клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства. Совокупный объем средств физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) на конец 2019 года – 1 983 162 тыс. руб., рост в течение года на 27%.

СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (В Т.Ч. СРЕДСТВА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ), ТЫС. РУБ.



Рис.17. Средства физических лиц (в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей), тыс. руб.

Объем средств физических лиц, привлеченных на срочные вклады, вырос на 30% до 1 937 443 тыс. руб. Денежные средства физических лиц, привлеченные на вклады, по-прежнему остаются основным источником фондирования операций Банка. Однако на конец 2019 год доля указанных средств в общем объеме привлеченных денежных средств клиентов Банка уменьшилась до 75% (на начало года 80%) за счет активной работы Банка в корпоративном сегменте. Учитывая, что вклады населения являются наиболее дорогостоящим ресурсом, данное снижение одновременно со снижением процентных ставок положительно отразилось на стоимости фондирования и процентной прибыли Банка. Также подобное снижение зависимости от вкладов физических лиц положительно оценивается регулятором.

Выдача банковских гарантий

В 2019 году Банк начал активно развивать продукт «Экспресс-гарантии» - предоставление банковских гарантий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, участвующим в конкурсных процедурах, проводимых в рамках Федерального закона №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федерального закона №275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», Федерального закона №185-ФЗ «О фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства», Постановления Правительства РФ от 1 июля 2016 г. На конец 2019 года совокупный объем выданных гарантий составил 513 638 тыс. руб.

Обзор финансовых результатов

Показатель	2019	2018	Изменение, %
Чистые процентные доходы	284 155	197 991	43,5%
Чистые комиссионные доходы	29 623	22 971	29,0%
Чистые прочие доходы	-226 916	-180 203	25,9%
Резервы на возможные потери	-49 887	-10 800	361,9%
Налог на прибыль	-9 374	-7 582	23,6%
Чистая прибыль	27 601	22 377	23,3%

Таблица 2. Основные показатели отчета о прибылях и убытках, тыс. руб.

Чистые процентные доходы

Основным источником операционных доходов Банка являются процентные доходы по кредитам и предоставленному финансированию. В 2019 году они составили 427 054 тыс. руб., что на 36% выше показателя за 2018 год.

Процентные доходы от операций кредитования и финансирования клиентов юридических и физических лиц за 2019 год составляют 392 674 тыс. руб. (92% от совокупных процентных доходов за отчетный год), увеличение на 38% по сравнению с данными за 2018 год вследствие активного роста кредитного портфеля.

СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ БАНКА, ТЫС. РУБ.



Рис.18. Структура процентных доходов Банка, тыс. руб.

Процентные расходы за 2019 год составили 142 899 тыс. руб., рост на 22% по сравнению с показателем за предыдущий год связан с ростом общего объема привлеченных средств клиентов.

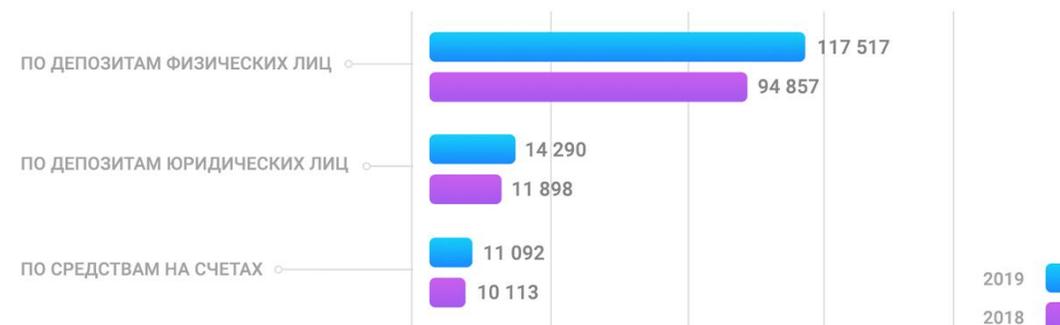


Рис.19. Структура процентных расходов Банка, тыс. руб.

Чистые процентные доходы по итогам 2019 года составили 284 155 тыс. руб., что на 44% выше показателя за 2018 год. Средняя доходность по активам, приносящим процентных доход, сократилась по итогам 2019 года на 0,3 п.п. и составила 14,5%, средняя стоимость обязательств, приносящих процентный расход, сократилась на 0,7 п.п. и составила 5,3%. В результате сокращения стоимости процентных обязательств большими темпами, чем снижение доходности по процентным активам, чистые процентные доходы значительно выросли за отчетный год.

Чистые комиссионные доходы

Валовые комиссионные доходы в 2019 году увеличились на 28% и составили 32 686 тыс. руб. Основной объем комиссионных доходов приходится на расчетные операции (51% в общем объеме) и операции выдачи банковских гарантий (34% в общем объеме).

Комиссионные расходы в 2019 году составили 3 063 тыс. руб. (рост на 20% по сравнению с 2018 годом), в основном за счет роста комиссий за обслуживание банковских счетов (данные комиссии составляют 67% от общего объема комиссионных расходов).

Чистые комиссионные доходы за отчетный год составили 29 623 тыс. руб. (рост по сравнению с показателем за 2018 год на 29%).

Чистые прочие доходы

Прочие операционные доходы за 2019 год составили 13 975 тыс. руб., что на 37% ниже аналогичного показателя за прошлый год в связи с тем, что в 2018 году Банк получил доход от продажи долгосрочных активов (объекты недвижимого имущества) в сумме 10 700 тыс. руб. В 2019 году Банк аналогичных операций не осуществлял. Чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в 2019 году составили 8 490 тыс. руб. против убытка в размере 2 762 тыс. руб. за предыдущий год.

Операционные расходы Банка за 2019 год выросли на 19% и составили 240 891 тыс. руб. Основной причиной роста стало увеличение расходов на сопровождение программных продуктов в связи с продолжающимся в соответствии с принятой Стратегией процессом модернизации ИТ-инфраструктуры Банка, что включает в себя внедрение единой базы данных и документооборота на базе 1С, роботизацию и автоматизацию отдельных процессов. Расходы на содержание персонала по итогам 2019 года составили 59 375 тыс. руб. (незначительное снижение на 6% относительно показателя прошлого года за счет вышеописанной автоматизации).

Создание резервов

В 2019 году расходы на создание резервов на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки составили 49 887 тыс. руб. против 10 800 тыс. руб. за 2018 год. Рост связан со значительным ростом кредитного портфеля.

Чистая прибыль

Чистая прибыль Банка по итогам 2019 года составила 27 601 тыс. руб., рост на 23% по сравнению с показателем за 2018 год, благодаря опережающим темпам роста доходов от основной деятельности (против темпов роста расходов).

Капитал и достаточность капитала

Политика Банка в области управления капиталом заключается в обеспечении достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности, а также в обеспечении эффективного функционирования Банка и укреплении его финансовой устойчивости в рамках реализации Стратегии.

Показатель	01.01.2020	01.01.2019	Изменение, %
Собственные средства (капитал) в том числе:	448 478	436 018	2,9%
Основной капитал	292 782	269 306	8,7%
Дополнительный капитал	155 696	166 712	-6,6%
Активы, взвешенные по уровню риска	3 593 193	2 350 682	52,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	8,2%	11,5%	- 3,3 п.п.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0),%	12,5%	18,5%	- 6,0 п.п.

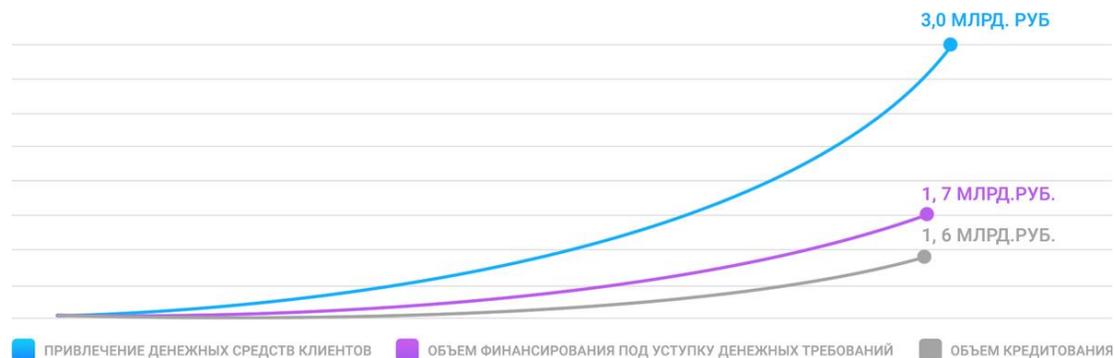
Таблица 3. Капитал и достаточность капитала Банка, тыс. руб.

Рост собственных средств (капитала) Банка в 2019 году связан с получением Банком прибыли от основной деятельности за отчетный год. Рост объема требований к капиталу произошел в основном за счет увеличения объема ссудной задолженности юридических и физических лиц в течение 2019 года.

Целевые показатели деятельности 2019-2021 гг.

Стратегией АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» 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 (по всем приоритетным направлениям) 1,6 млрд. 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

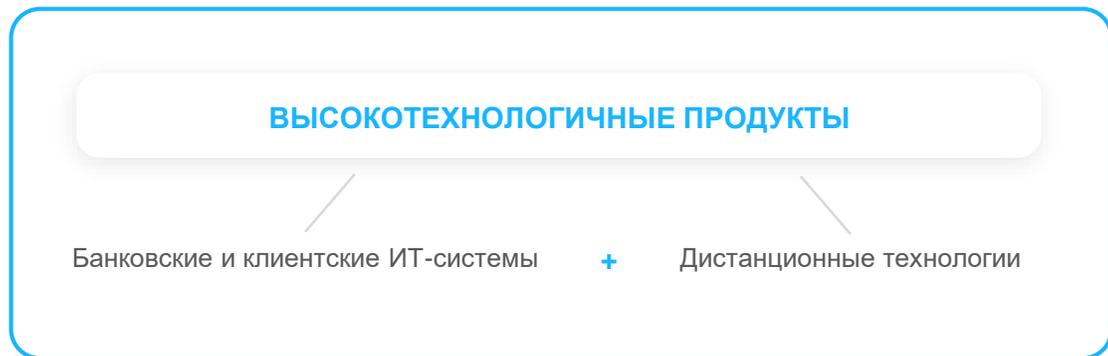


Банк не намерен значительно увеличивать стоимость основных средств, при этом будет менять их структуру – сокращать вложения в недвижимое имущество и иные активы, не приносящие доход Банку и увеличивать вложения в технологичные активы (серверное оборудование и т.п.).

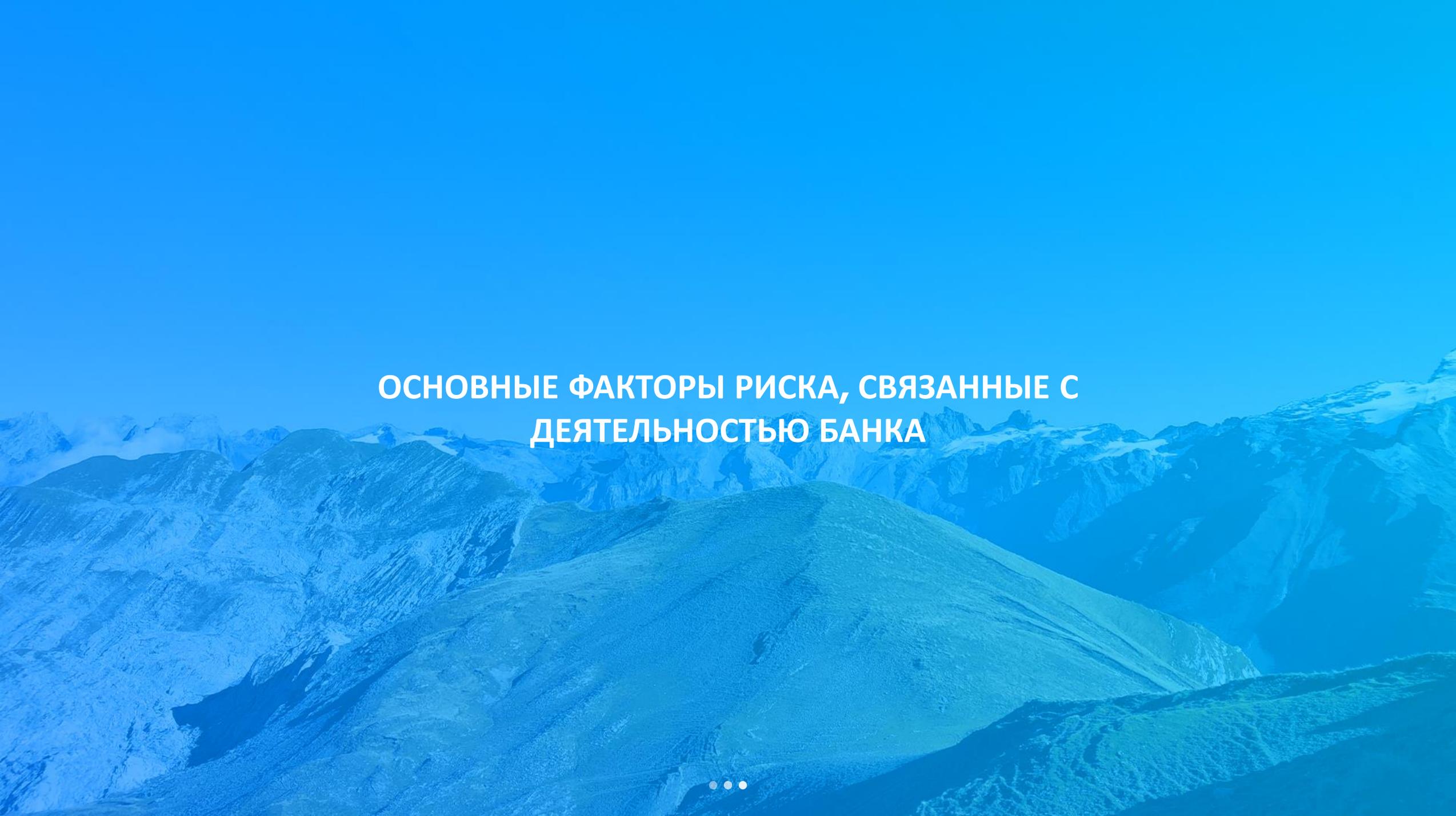
В своей работе Банк будет придерживаться гибкого подхода при реализации Стратегии. В случае существенного изменения внешних и (или) внутренних факторов Стратегия Банка будет пересматриваться с учетом новых условий деятельности Банка.

Миссия

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» планирует предоставление клиентам высокотехнологичных банковских продуктов для обеспечения их финансовых потребностей за счет интеграции банковских и клиентских ИТ-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.



ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА



ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ В УПРАВЛЕНИИ РИСКОМ – ДОСТИЖЕНИЕ ОПТИМАЛЬНОГО УРОВНЯ СООТНОШЕНИЯ РИСКА И ДОХОДНОСТИ ОПЕРАЦИЙ, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита и лимитов. Совершенствование управления рисками является ключевым элементом реализации стратегии Банка.

Система управления рисками строится на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Стресс-тестирование достаточности капитала осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков и учитывает данные результаты при планировании достаточности капитала. Для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса Банк использует имеющиеся у него возможности, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг. Банк развивает и совершенствует подходы к управлению рисками и капиталом, обеспечивая необходимую инфраструктуру и развитие ИТ-систем.

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК»: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации.

Управление рисками включает в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку мер по оптимизации и снижению рисков, отчетность о рисках и ВПОДК.

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам доступны

методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделением, отвечающим за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы

управления рисками Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Управление рисками: организационная структура

Организационная система управления рисками включает в себя Совет директоров, систему специализированных комитетов Совета директоров (Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Комитет по Стратегии), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка), Кредитный комитет.

Основной задачей Комитета по управлению рисками Совета директоров является участие в разработке и совершенствовании политики Банка в области управления рисками, а также обеспечение ее реализации на практике в целях повышения финансовой устойчивости Банка и обеспечения непрерывности банковской деятельности.

Подразделением, отвечающим за построение системы управления рисками и контроль значимых рисков, принимаемых Банком, является Служба управления рисками.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ БАНКА В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Стратегия в области подходов к разработке и реализации ВПОДК закреплена в Политике управления рисками и капиталом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК». Целью Стратегии является установление принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, основной задачей в области риск-менеджмента являются минимизация возможных финансовых потерь (неполучения доходов) от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка и обеспечение финансовой надежности и долговременного устойчивого развития банка в соответствии со стратегическими целями, определяемыми Советом директоров.

В соответствии с целями управления рисками и капиталом в Банке обеспечивается организация процедур:

1. Определение подходов к разработке и реализации ВПОДК
2. Управление значимыми рисками и капиталом, включая процедуры идентификации значимых рисков
3. Определение риск-аппетита
4. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком
5. Определение целевого уровня капитала, текущей потребности в капитале по каждой

группе рисков

6. Организация процесса стресс-тестирования
7. Мониторинг выполнения процессов ВПОДК в рамках процесса регулярной отчетности
8. Проверка эффективности реализации ВПОДК

Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В рамках управления кредитным риском Банком осуществляется оценка риска концентрации и остаточного риска – риска обесценения или утраты обеспечения по ссуде, которое Банком принимается в уменьшение резерва, но этот риск может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание на обеспечение.

Процедуры Банка по управлению кредитным риском предусматривают:

- Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче
- Порядок определения дефолта
- Установление лимитов
- Требования к обеспечению по ссуде и методология его оценки
- Процедуры мониторинга и контроля кредитного риска
- Процедуры стресс-тестирования
- Процедуры отчетности

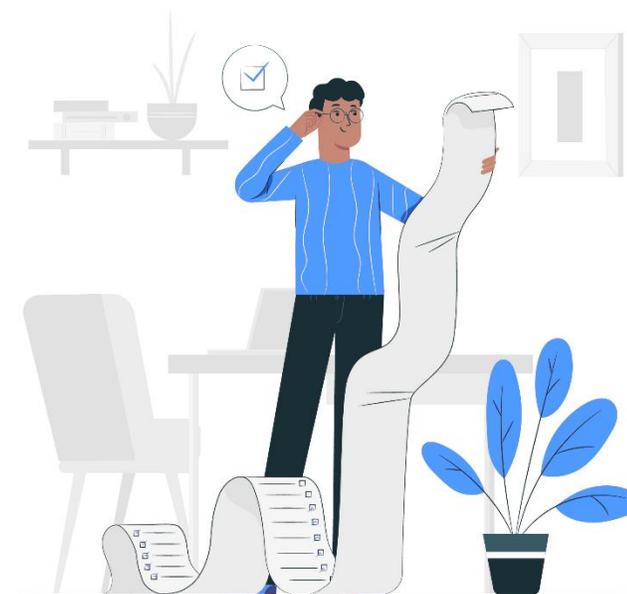
Управление кредитными рисками включает в себя:

- Ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России
- Покрытие кредитного риска посредством принимаемого обеспечения, его страхования и формирования резервов на возможные потери по ссудам
- Контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества
- Предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок и принятия мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга

Основные методы оценки кредитного риска:

- Определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей
- Анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, виды кредитных рисков
- Оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери и оценочных резервов (по стандарту МСФО9)

- Оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России
- Определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического кредитного портфеля
- Проведение стресс-тестирования кредитного портфеля (анализ чувствительности к факторам кредитного риска)



ЛИМИТЫ – ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ ОГРАНИЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И КОНТРОЛЯ ЗА ИХ УРОВНЕМ.

Основными лимитами являются:

лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка (лимит концентрации кредитных рисков на заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты концентрации кредитных рисков на связанных с Банком лиц, лимит совокупного размера крупных кредитных рисков); лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле (по отраслям экономики, виду кредитования и т. д.).

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть 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.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают:

- Определение структуры торгового портфеля
- Осуществление предварительного анализа по наличию соответствующей методологии управления рыночным риском перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки
- Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, характер и виды осуществляемых операций

- Методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска
- Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля
- Установление системы лимитов
- Контроль и мониторинг исполнения лимитов
- Проведение стресс-тестирования рыночного риска
- Подготовку отчетности по рыночному риску

Рыночный риск управляется путем установления системы лимитов:

- Лимит величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение №511-П)
- Лимиты величины открытой позиции по ценным бумагам
- Лимиты величины открытой валютной позиции
- Прочие лимиты и ограничения (метрики оценки стрессовых потерь)

Управление фондовым риском

Под фондовым риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов (специальный фондовый риск эмитента бумаг), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий фондовый риск).

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.

Для количественного определения рисков финансовых инструментов, относящихся к торговой позиции, Банк использует лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии с Положением №511-П.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, допущенных к торгам организаторов торговли РФ. Инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, нет.

Управление валютным риском

Под валютными рисками понимается риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

1. В случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
 2. В случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.
- Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного

прогнозирования курсов валют. К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

1. Диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями);
 2. Управление открытой валютной позицией путем установления лимитов на размер открытой валютной позиции в каждой валюте, балансирующей позиции и суммарного размера открытой валютной позиции;
 3. Хеджирование на срочном рынке Московской биржи.
- Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

Управление процентным риском торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля на текущей момент не является существенным для Банка, управление процентным риском ценных бумаг осуществляется в целом по Банку (в рамках процентного риска банковской книги).



Риск потери ликвидности

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 одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований, риск рыночной ликвидности, риск фондирования, риск нарушения нормативов, риск концентрации. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

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.

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

- Анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- доступность к различным источникам финансирования;
- корректировку планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- контроль соответствия балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком посредством контроля соблюдения

различных лимитов ликвидности:

- контроля соблюдения нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России: норматив текущей ликвидности кредитной организации (НЗ);
- обеспечения портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в Банке России и прочих межбанковских инструментов;
- контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности (анализ чувствительности);
- контроля концентрации привлечений (от одного вкладчика, от вида привлеченных средств в разрезе видов инструментов и типов контрагентов).

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.

Операционные риски

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. Операционный риск включает в себя правовой риск и регуляторный риск.

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. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска, осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка.

В рамках анализа новых процессов проводятся выявление и оценка новых потенциальных операционных рисков в процессах, продуктах или системах Банка на этапе их разработки и внедрения. Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. За управление операционными рисками в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Служба управления рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, осуществляет контроль за системой управления операционными рисками, оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг), обеспечивает методологической поддержкой подразделения, оказывает консультативную помощь в анализе и оценке рисков.

Одними из основных методов минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- Разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- Контроль за соблюдением установленных процедур;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Процентный риск

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:

1. Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
2. Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
3. 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);

4. Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск)

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 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
- Отраслевые ограничения
- Ограничение по максимальной сумме обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков)

Стресс-тестирование

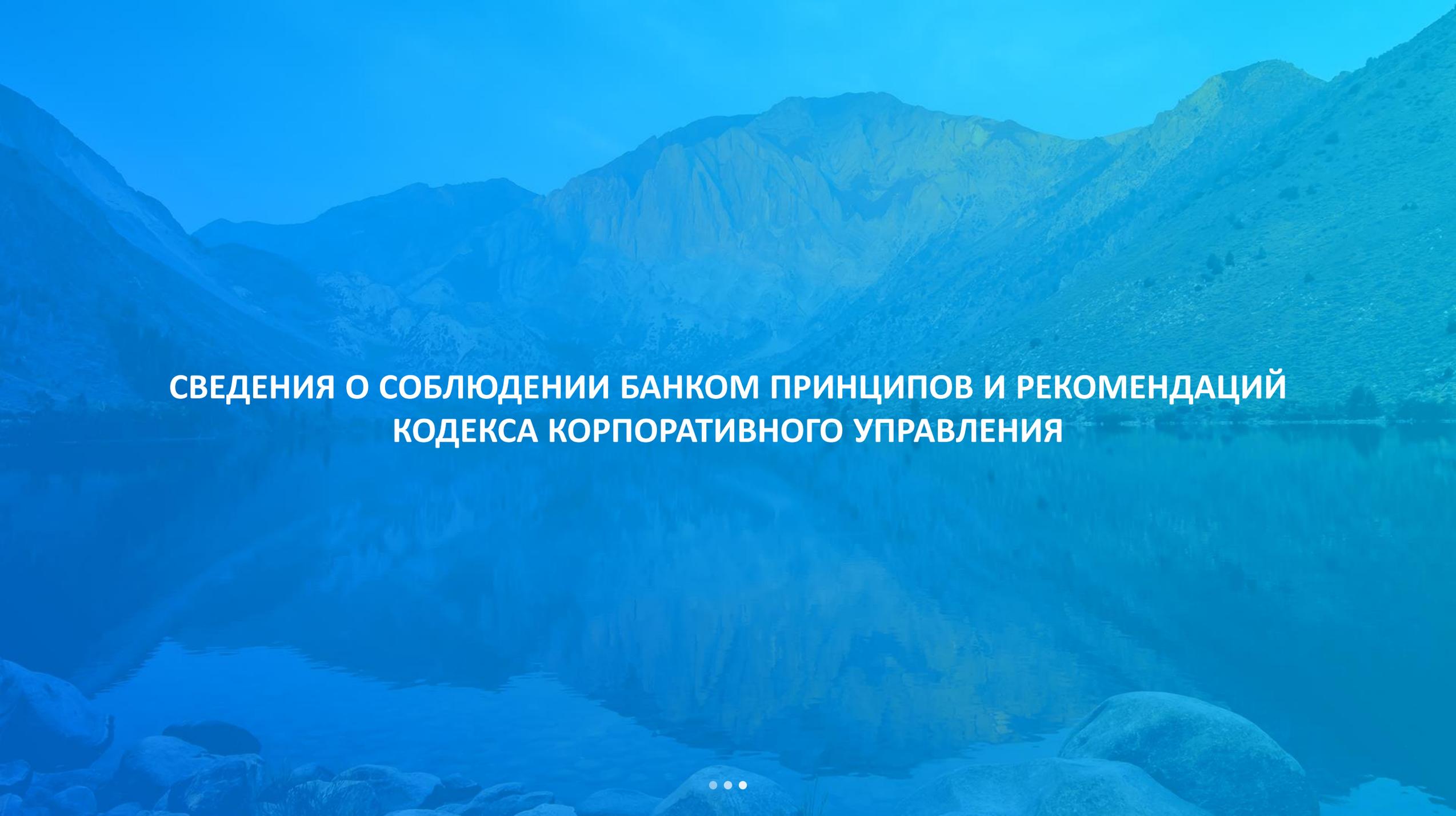
В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях не реже одного раза в год. Цель стресс-тестирования — оценка потенциального воздействия на финансовую устойчивость Банка в условиях стрессовых изменений внешних или внутренних факторов, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В результате осуществляется оценка способности Банка сохранить финансовую устойчивость в период

кризиса экономики, а также в случае стрессовых событий — реализации значимых типов рисков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка. Данная оценка основывается на оценке размера необходимого капитала для покрытия всех значимых типов рисков и определении достаточности размера доступного капитала.

Для оценки потенциальных потерь Банк проводит анализ чувствительности к факторам риска в отношении каждого из значимых рисков, включая процентный риск. При расчете экономического капитала учитываются результаты стресс-тестирования с учетом вероятности реализации стрессового сценария в зависимости от фазы цикла экономического развития.

Сценарии и результаты стресс-тестирования утверждены Советом директоров Банка. По результатам проведенного в IV квартале 2019 года стресс-тестирования имеющегося в распоряжении капитала **достаточно** для покрытия принимаемых и потенциальных рисков.





**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ
КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНК РУКОВОДСТВУЕТСЯ ПРИНЦИПАМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ,

определенными в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению Банком России (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»).

Современные подходы к организации корпоративного управления закреплены внутренним нормативным документом – Кодексом корпоративного управления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», утвержденным решением Совета директоров (протокол № 06/06/2019 от 06.06.2019) (далее по тексту – Кодекс).

Кодекс направлен на обеспечение высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики, эффективной системы защиты прав и законных интересов акционеров Банка, определение основных принципов деятельности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц, иных сотрудников Банка и акционеров Банка, информационной открытости Банка в целях обеспечения устойчивого роста прибыли и акционерной стоимости Банка.

Общие принципы корпоративного управления:

- Соблюдение требований законодательства, иных нормативных актов, Устава и внутренних документов банка;
- Обеспечение и защита прав акционеров Банка;
- Равное (с учетом требований нормативных актов) отношение к акционерам Банка;
- Подотчетность Совета директоров акционерам Банка;
- Осуществление Советом директоров

стратегического управления деятельностью исполнительных органов Банка;

- Эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;
- Участие членов Совета директоров в инновационной и адекватной риск-аппетиту Банка деятельности с целью формирования устойчивых бизнес-процессов, передаваемых для их функционирования исполнительным органам Банка;
- Обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Банка;
- Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке;
- Ориентированность на рост производительности труда сотрудников Банка;
- Нетерпимость к халатному отношению, некомпетентности, немотивированному отношению к труду.

Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав на акции. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим соответствующую лицензию, надлежащие технические средства и системы контроля, безупречную репутацию на рынке ценных бумаг. В 2019 году регистратором Банка являлось АО «Регистратор-Капитал». АО «Регистратор-Капитал» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет деятельность по ведению реестра на основании лицензии Банка

России №10-000-1-00266 от 24.12.2002.

Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка, его финансовом положении, экономических показателях, управлении Банком, существенных фактах, иной информации, которую Банк обязан предоставлять акционерам в соответствии с требованиями нормативных и внутренних документов Банка.

Акционеры участвуют в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общих собраниях акционеров.

Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка регламентирован законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и утвержденным общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка, в котором определены сроки и порядок совершения указанных действий органами и акционерами Банка.

Совет директоров Банка

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, а также осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов в интересах Банка и его акционеров. Совет директоров подчинен общему собранию акционеров Банка и контролирует выполнение его решений.

Полномочия и компетенция Совета директоров регулируется законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Порядок работы Совета директоров, компетенция и обязанности, ответственность членов Совета директоров регулируются Уставом Банка и утвержденным общим собранием акционеров Положением о Совете директоров.

Совет директоров на конец 2019 был представлен шестью членами, двое из которых являются независимыми членами Совета директоров на основании критериев, предусмотренных Кодексом корпоративного управления.*

Руководство деятельностью Совета директоров осуществляет председатель Совета директоров, который организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров. В случае отсутствия председателя Совета директоров его функции осуществляет заместитель председателя Совета директоров, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

По решению Совета директоров для предварительного рассмотрения отдельных вопросов и подготовке рекомендаций для принятия решений при Совете директоров могут создаваться тематические комитеты, деятельность которых регулируется внутренними документами Банка, содержащими положения о составе, компетенции, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов.

На конец 2019 года в созданы и функционируют следующие комитеты:

Комитет по управлению рисками - разрабатывает политику Банка в области управления банковскими рисками и обеспечивает ее реализацию на практике. Комитет проводит оценку и наблюдение за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности, а также отражения их в управленческой отчетности; **Комитет по аудиту** – создается с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров Банка при осуществлении последним контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности и функционированием систем внутреннего контроля;

Комитет по стратегии – создается с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров Банка в отношении долгосрочной и среднесрочной стратегии развития Банка, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых Советом директоров Банка.

Совет директоров утверждает долгосрочную стратегию Банка, средне- и краткосрочные цели, а также ключевые показатели деятельности Банка. В

2018 году Советом директоров утверждена Стратегия АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2019-2021 гг. (протокол №05/07/2018 от 05.07.2018). В течение 2019 года Совет директоров рассматривал результаты ее реализации.

Совет директоров способствует урегулированию конфликта интересов, а также играет ключевую роль в контроле за совершением сделок с заинтересованностью. Советом директоров утвержден (протокол №18/06/2018 от 18.06.2018) внутренний документ «Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК». Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, проходят процедуры одобрения в установленном законодательством порядке. Советом директоров утверждено Кодекс профессиональной этики АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №21/08/2018 от 21.08.2018), определяющий стандарты профессиональной деятельности, правила корпоративного поведения работников, направленные на поддержание этических стандартов, качества обслуживания и удобства для Клиентов и партнеров, ценности, гарантирующие честное и справедливое отношение к работникам Банка, клиентам и партнерам.

В 2019 году Советом директоров была проведена Оценка состояния корпоративного управления в соответствии с подходами, рекомендованными Банком России* (состояние корпоративного управления признано «удовлетворительным»).

Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников

Советом директоров утверждены основные

внутренние документы в части политики Банка по работе с персоналом: Кадровая политика АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №9 от 11.03.2015), определяющая систему управления, принципы и ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала Банка, Положение о системе оплаты труда в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №01/12/2018 от 01.12.2018) - определяющее 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, принимающие риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Система управления рисками и внутреннего контроля

Действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля направлена на обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков и достижения поставленных перед Банком целей. Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. Советом директоров утверждены внутренние документы – Политика управления рисками и капиталом в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №27/12/2017 от 27.12.2017) и Положение об организации внутреннего контроля в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №20/11/2019 от 20.11.2019).

Управление рисками

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- Участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка;
- Систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках;
- Создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками Банка.

Для эффективного выполнения Советом директоров Банка организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создана Служба управления рисками, ответственная за координацию управления банковскими рисками.



Внутренний контроль

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Органы управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка)
- Ревизионная комиссия
- Главный бухгалтер Банка (его заместители)
- Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

Служба внутреннего контроля – структурное подразделения Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и требованиями главы 4.1 Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

Иные подразделения и сотрудников в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка.



Информационная политика Банка

Советом директоров утвержден внутренний документ Информационная политика АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (протокол №18/07/2019 от 18.07.2019), определяющий состав и порядок раскрытия информации о существенных событиях и действиях, влияющих на финансово-хозяйственную и профессиональную деятельность, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Основным каналом раскрытия информации о Банке являются:

1. Официальный сайт Банка в сети Интернет – www.pervbank.ru;
2. Страница на сайте уполномоченного информационного агентства - www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3103

Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.



БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ



С текстом проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» по итогам деятельности за 2019 год, а также аудиторским заключением независимого аудитора можно ознакомиться на официальном сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность» по адресу:

pervbank.ru/finansovaya-otchetnost.php


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма) за 2019 год Код формы по ОКУД 0409806

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий год, тыс. руб.
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	27 208	14 156
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	24 276	12 010
2.1	Обязательные резервы	4 776	3 825
3	Средства в кредитных организациях	66 184	61 086
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 223	5 062
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 866 323	0
5а	Чистая ссудная задолженность	0	2 083 829
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	300
10	Отложенный налоговый актив	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 701	87 934
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 875	3 782
13	Прочие активы	38 445	44 523
14	Всего активов	3 135 235	2 312 682
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 703 066	1 938 714
16.1	средства кредитных организаций	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 703 066	1 938 714
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 983 162	1 533 147
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 303	5
20	Отложенные налоговые обязательства	3 628	5 271
21	Прочие обязательства	38 652	16 910
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 164	56
23	Всего обязательств	2 752 813	1 960 956
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	118 000	118 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	48 619	48 619
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	10 336	7 354
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	205 467	177 753
36	Всего источников собственных средств	382 422	351 726
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	113 780	26 889
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	513 637	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Раздел 1. Прибыли и убытки

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	427 054	314 859
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	34 000	28 327
	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	392 674	284 180
1.2			
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	380	2 352
	Процентные расходы, всего, в том числе:	142 899	116 868
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 899	116 868
2.2			
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	284 155	197 991
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:	-46 083	-8 255
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-5 458	119
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	238 072	189 736
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 490	-2 762
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
9			
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9a			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-323	6 370
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 319	568
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	32 686	25 512
15	Комиссионные расходы	3 063	2 541
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-3 804	-2 545
19	Прочие операционные доходы	8 127	18 124
20	Чистые доходы (расходы)	277 866	232 462
21	Операционные расходы	235 748	199 152
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	42 118	33 310
23	Возмещение (расход) по налогам	14 517	10 933
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	27 631	12 957
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-30	9 420
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	27 601	22 377

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	27 601	22 377
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-61	-701
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-61	-701
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-3 156	-2 245
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3 095	1 544
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3 095	1 544
10	Финансовый результат за отчетный период	30 696	23 921

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	70 001	70 001
1.1	обыкновенными акциями (долями)	70 001	70 001
1.2	привилегированными акциями		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	177 866	155 376
2.1	прошлых лет	177 866	155 376
2.2	отчетного года		
3	Резервный фонд	48 619	48 619
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	296 486	273 996
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	3 704	4 690
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	292 782	269 306
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	292 782	269 306
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	155 696	166 712
11.1	Резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	155 696	166 712
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	448 478	436 018
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	3 582 857	2 343 328
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 593 193	2 350 682

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом. Подраздел 2.1. Кредитный риск

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 843 752	2 726 257	2 237 029	2 241 188	2 188 370	1 879 788
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:	480 602	480 602	0	158 215	158 215	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	10 782	10 782	2 156	187 977	187 959	37 592
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 352 368	2 234 873	2 234 873	1 894 996	1 842 196	1 842 196
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	184 366	182 428	136 821	251	251	13
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	184 366	182 428	136 821			
2.1.5	требования участников клиринга	0	0	0	251	251	13
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	108 068	98 484	153 697	130 918	108 913	173 071
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	3 957	3 838	4 990			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	99 282	90 154	135 231	123 949	102 445	153 667
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	4 829	4 492	13 476	6 969	6 468	19 404
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	99 214	96 622	184 471	30 130	27 655	34 257
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5 453	4 351	4 786	14 461	13 233	14 556
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	2 569	1 816	2 180	3 100	2 827	3 392
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	4 499	3 965	5 551	12 282	11 344	15 882
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	3 898	3 731	6 343	287	251	427
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	82 659	82 627	165 254			
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	136	132	357			
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	560 466	554 204	507 813	9 805	9 749	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	513 637	507 813	507 813	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	46 829	46 391	0	9 805	9 749	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	28 709	23 060
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	241 315	153 734
6.1.1	чистые процентные доходы	197 991	23 940
6.1.2	чистые непроцентные доходы	43 324	129 794
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	14 499,50	1 535,38
7.1	процентный риск	201,56	122,83
7.2	фондовый риск		
7.3	валютный риск	958,40	
7.4	товарный риск		

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	135 931	62 244	73 687
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	118 689	57 364	61 325
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	10 980	-1 326	12 306
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6 262	6 206	56
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	113 169	50,0	56 585	1,06	1 205	-48,94	-55 380
1.1	ссуды	113 169	50,0	56 585	1,06	1 205	-48,94	-55 380
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	47 540	6,84	3 252	0,29	138	-6,55	-3 114
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	66 877	21,0	14 044	1,41	946	-19,59	-13 098
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	27 578	50,0	13 789	1,5	414	-48,50	-13 375

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:			2 875 038	5 192
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			5 192	5 192
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			5 192	5 192
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			50 971	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			520 955	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 710 165	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			394 926	
8	Основные средства			107 217	
9	Прочие активы			38 309	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего – 553 250, в том числе вследствие:

1. Выдачи ссуд – 375 030;
2. Изменения качества ссуд – 5 466;
3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 0;
4. Иных причин – 172 754.

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего – 495 886, в том числе вследствие:

1. Списания безнадежных ссуд – 1 097;
2. Погашения ссуд – 323 684;
3. Изменения качества ссуд – 11 617;
4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 0;
5. Иных причин – 159 488.

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно го финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	118 000				7 451			48 619				153 735	327 805
2	Влияние изменений положений учетной политики													
3	Влияние исправления ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	118 000				7 451			48 619				153 735	327 805
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					1 544							22 377	23 921
5.1	прибыль (убыток)												22 377	22 377
5.2	прочий совокупный доход					1 544								1 544
6	Эмиссия акций:													
6.1	номинальная стоимость													
6.2	эмиссионный доход													
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
7.1	приобретения													
7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения					-1 641							1 641	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	118 000				7 354			48 619				177 753	351 726
13	Данные на начало отчетного года	118 000				7 354			48 619				177 753	351 726
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	118 000				7 354			48 619				177 753	351 726
17	Совокупный доход за отчетный период:					3 095							27 601	30 696
17.1	прибыль (убыток)												27 601	27 601
17.2	прочий совокупный доход					3 095								3 095
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения					-113							113	
24	Данные за отчетный период	118 000				10 336			48 619				205 467	382 422

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно го финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения					-1 641							1 641	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	118 000				7 354			48 619				177 753	351 726
13	Данные на начало отчетного года	118 000				7 354			48 619				177 753	351 726
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	118 000				7 354			48 619				177 753	351 726
17	Совокупный доход за отчетный период:					3 095							27 601	30 696
17.1	прибыль (убыток)												27 601	27 601
17.2	прочий совокупный доход					3 095								3 095
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения					-113							113	
24	Данные за отчетный период	118 000				10 336			48 619				205 467	382 422

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал					
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер					
2	Основной капитал	292782	292589	292366	269649	269306
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
3	Собственные средства (капитал)	448478	453977	446092	441068	436018
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3593193	3171222	2655421	2380064	2350682
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8,172	9,248	11,047	11,364	11,492
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		9,248	11,047	11,364	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	12,481	14,316	16,799	18,532	18,549
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.					
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент					
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	202,759	144,483	131,534	194,776	201,442
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4					

№	Наименование показателя	Фактическое значение																	
		на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		19			19			19			19			19			18		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		6,5			7,6			1,3			1,1			1					
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

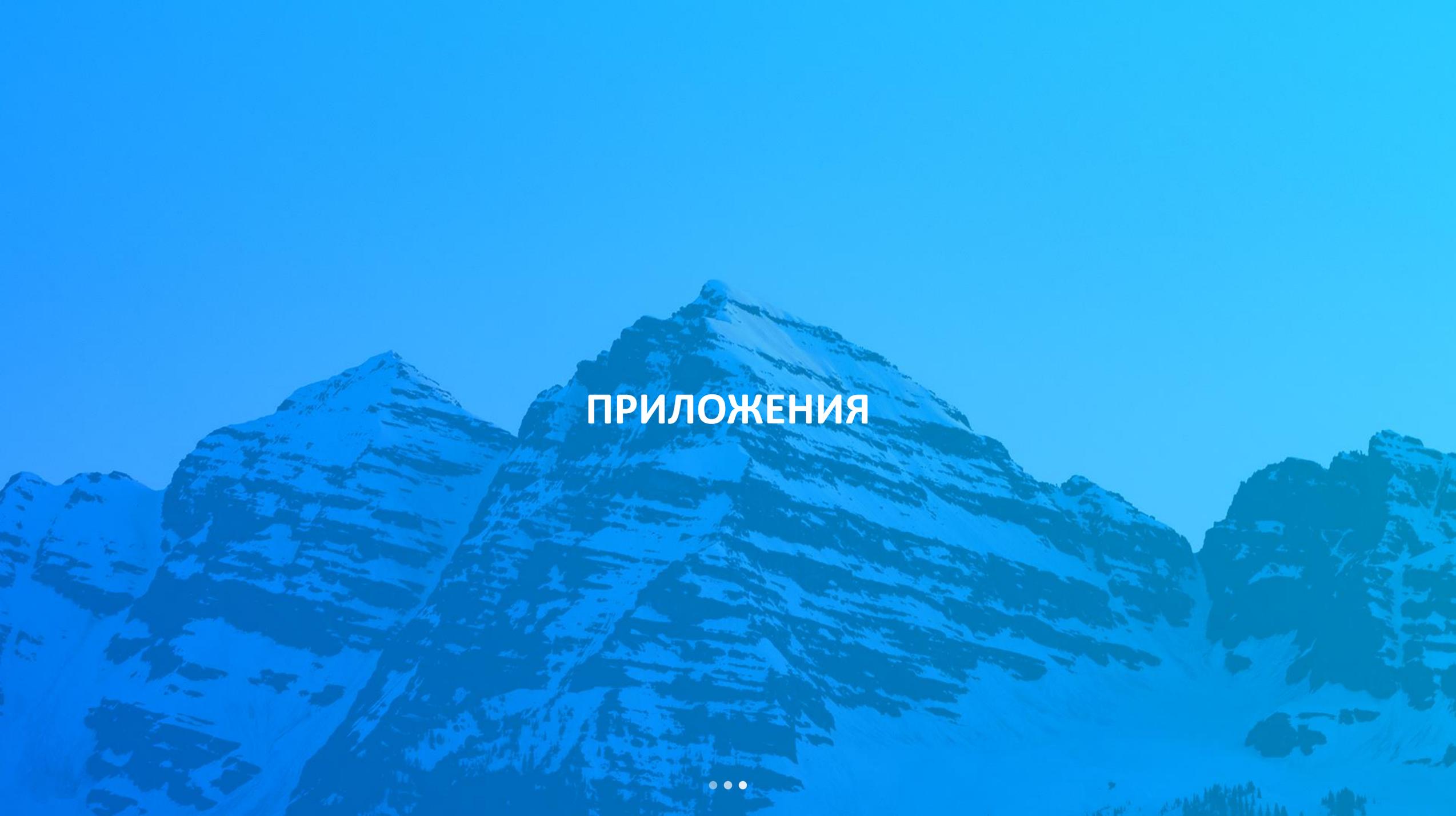
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

№	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	
7	Прочие поправки	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

№	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	
Капитал и риски		
20	Основной капитал	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	

№	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	75 892	9 842
1.1.1	проценты полученные	405 170	307 928
1.1.2	проценты уплаченные	-138 062	-130 172
1.1.3	комиссии полученные	32 686	25 512
1.1.4	комиссии уплаченные	-3 063	-2 541
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	8 330	-2 624
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-323	6 370
1.1.8	прочие операционные доходы	7 193	4 838
1.1.9	операционные расходы	-223 267	-189 850
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-12 772	-9 619
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-30 611	-207 250
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-951	11 118
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-820 698	-460 915
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7 388	-3 293
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	770 871	249 126
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12 686	-3 286
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	45 281	-197 408
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-11 503	-10 790
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 462	70 477
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7 041	59 687
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-8 775	16 047
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29 465	-121 674
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	83 667	205 341
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	112 892	83 667



ПРИЛОЖЕНИЯ



Годовым общим собранием акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол № 1 от 27.06.2019) было принято решение дивиденды по результатам деятельности за 2018 год не выплачивать, прибыль за 2018 год оставить нераспределенной.

В течение 2019 года дивиденды не выплачивались, в том числе за предыдущие дивидендные периоды.

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

В течение 2019 года крупные сделки АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» не совершались.

В течение 2019 года Советом директоров одобрено 23 сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

№ п/п	Сделка	Протокол заседания Совета директоров, содержащего решение об одобрении сделки
1.	Договор на оказание консультационных услуг с ИП Трусов Максим Владимирович	№08/01/2019 от 08.01.2019
2.	Договор на оказание юридических услуг с НО «МКА «МЕЖРЕГИОН»	№05/02/2019 от 05.02.2019
3.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№11/02/2019 от 11.02.2019
4.	Лицензионный договор на приобретение программного обеспечения для ЭВМ "Blue Prism" с ООО НПФ «Информаудитсервис	№23/07/2019 от 23.07.2019
5.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№12/08/2019 от 12.08.2019
6.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№13/08/2019 от 13.08.2019
7.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№14/08/2019 от 14.08.2019
8.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№06/09/2019 от 06.09.2019
9.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№17/09/2019 от 17.09.2019
10.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№19/09/2019 от 19.09.2019
11.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№20/09/2019 от 20.09.2019
12.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№23/09/2019 от 23.09.2019
13.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№25/09/2019 от 25.09.2019
14.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№30/09/2019 от 30.09.2019
15.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№23/10/2019 от 23.10.2019
16.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№24/10/2019 от 24.10.2019
17.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№28/10/2019 от 28.10.2019
18.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№30/10/2019 от 30.10.2019
19.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№12/11/2019 от 12.11.2019
20.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№14/11/2019 от 14.11.2019
21.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№03/12/2019 от 03.12.2019
22.	Соглашение об уступке права требования (цессия) с ООО «Прайм Факторинг»	№03/12/2019 от 03.12.2019
23.	Договор оказания услуг по налоговому консультированию с ИП Яненко Вячеслав Константинович	№26/12/2019 от 26.12.2019

Состав Совета директоров на 31.12.2019:

- Брюханов Михаил Юрьевич – председатель Совета директоров;
- Яненко Вячеслав Константинович – заместитель председателя Совета директоров;
- Ерошок Дмитрий Борисович – член Совета директоров;
- Трусов Максим Владимирович – член Совета директоров;
- Власова Анна Анатольевна – член Совета директоров;
- Устюгов Сергей Николаевич – член Совета директоров.

Информация об изменениях в составе Совета директоров в 2019 году:

27.06.2019 на годовом общем собрании акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №1 от 27.06.2019) Совет директоров был избран с следующим составе:

- Брюханов Михаил Юрьевич;
- Яненко Вячеслав Константинович;
- Ерошок Дмитрий Борисович;
- Трусов Максим Владимирович;
- Власова Анна Анатольевна;
- Устюгов Сергей Николаевич.

С 27.06.2019 из состава Совета директоров вышли Юрьев Сергей Сергеевич и Кобелев Дмитрий Борисович.

Сведения о членах Совета директоров, в том числе краткие биографические данные и сведения о владении акциями АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на 31.12.2019:

Брюханов Михаил Юрьевич

Год рождения: 1984

Сведения об образовании:

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», город Москва, год окончания – 2006, специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», квалификация – экономист.

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:

генеральный директор ООО НПФ «Информаудитсервис».

Доля участия

В уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 15,39%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 15,40%

Яненко Вячеслав Константинович

Год рождения: 1984

Сведения об образовании:

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», город Москва, год окончания – 2006, специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», квалификация – экономист.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

кандидат экономических наук, 2009 г.

Сведения об основном месте работы:

генеральный директор ООО «Рассел Бедфорд ИАС».

Доля участия

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 15,31%

Ерошок Дмитрий Борисович

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Киевский ордена Ленина политехнический институт, год окончания – 1989, специальность – физика металлов, квалификация – инженер–металлург.

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», год окончания – 2007, специальность «МВА – Финансы», квалификация «Мастер делового администрирования».

Сведения об ученой степени, ученом звании:

кандидат экономических наук, 2012 г.

Сведения о трудовой деятельности:

генеральный директор ООО «Нацпромлизинг».

Доля участия

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 21,39%

Трусов Максим Владимирович

Год рождения: 1979

Сведения об образовании:

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова город Москва, год окончания – 2000, специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2009 г.

Сведения об основном месте работы:

заместитель генерального директора ООО «Прайм Факторинг».

Доля участия

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 14,24%

Власова Анна Анатольевна

Год рождения: 1981

Сведения об образовании:

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», год – окончания – 2004, квалификация – экономист. Квалификационный аттестат аудитора (выдан в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2004).

С июля 2013 года действительный член Сертифицированного института специалистов по управленческому учету (Chartered Institute of Management Accountants), Великобритания (области специализации: стратегическое и финансовое планирование, управленческий учет, МСФО, риск-менеджмент, оценка и управление проектами).

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2009 г. (Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов)

Степень Master of Business and Economics, 2007 г. (Мастер Бизнеса и Экономики, Университет г. Потсдам, Германия)

Сведения об основном месте работы:

операционный директор ООО «Прайм Факторинг».

Доля участия в уставном капитале

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Устюгов Сергей Николаевич

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Целиноградский инженерно-строительный институт, специальность «Сельскохозяйственное строительство», год окончания – 1984, квалификация – инженер-строитель.

Карагандинский учетно-кредитный техникум Казахской Государственной Академии управления, специальность «Банковское дело», год окончания – 1996, квалификация – специалист банковского дела.

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова специальность «Финансы и кредит», год окончания – 2006, квалификация – экономист.

Сведения об основном месте работы:

начальник службы экономической безопасности ОАО «ДИНУР».

Доля участия в уставном капитале

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%.

Состав Правления на 31.12.2019:

- Эльманин Владимир Сергеевич – председатель Правления;
- Крапивина Светлана Леонидовна – заместитель председателя Правления;
- Гулая Ирина Сергеевна.

Информация об изменениях в составе Правления в 2019 году:

С 05.11.2019 из состава Правления вышел Шустов Александр Александрович.

Сведения о членах Правления, в том числе краткие биографические данные и сведения о владении акциями АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на 31.12.2019:

Эльманин Владимир Сергеевич

Год рождения: 1977

Сведения об образовании:

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%.

Крапивина Светлана Леонидовна

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

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%.

Гулая Ирина Сергеевна

Год рождения: 1984

Сведения об образовании:

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%.

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.

В течение 2019 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.

За 2019 год ключевому управленческому персоналу выплачено вознаграждение в общей сумме 16 395 тыс. руб., в том числе членам Правления – 9 158 тыс. руб. Выплаты членам Совета директоров в течение 2019 года не производились.

Информация об объеме каждого из использованных Банком видов энергетических ресурсов

Вид энергетических ресурсов	Объем использованных ресурсов в 2019 году	
	В натуральном выражении	В денежном выражении
1. Тепловая энергия	72,7 Гкал	113,1 тыс. руб.
2. Электрическая энергия	165 658 кВт/ч	945,0 тыс. руб.
3. Бензин автомобильный	15 727 л	692,0 тыс. руб.
4. Газ природный	46 545 м³	232,0 тыс. руб.

Сведения об аудиторе Банка

Решением годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 27.06.2019) 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 2019 году АО «БДО Юникон» не оказывало Банку другие услуги, кроме аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общественная деятельность и поддержка социальных проектов

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» является одним из учредителей Благотворительного фонда местного сообщества «Первоуральск-21 век» (f21vek.ru), осуществляющего грантовую поддержку гражданских инициатив, общественных проектов, направленных на развитие г. Первоуральска.

Банк на постоянной основе оказывает финансовую помощь Благотворительному фонду для реализации социальных проектов. В течение 2019 года фонд оказал грантовую поддержку около 30-ти проектов, организованных некоммерческими организациями городского округа Первоуральск.

В 2019 году Банком также оказана финансовая помощь Совету ветеранов Новоуткинского СТУ (п. Новоуткинск) в целях проведения мероприятий ко Дню Победы.



Полное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
Сокращенное наименование:	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК»
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
Адрес:	623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 б
Телефон:	(3439) 22-82-82, (804) 333-9497
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

Настоящий отчет утвержден годовым Общим собранием акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» (протокол №1 от 03.07.2020).

Настоящий отчет предварительно утвержден Советом директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» (протокол №02/06/2020 от 02.06.2020).