

УТВЕРЖДЕН

Годовым Общим собранием акционеров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
(протокол №1 от 14.06.2017)

УТВЕРЖДЕН (предварительно)

Советом директоров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
(протокол №12/05/2017 от 12.05.2017)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
(АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»)
за 2016 год

г. Первоуральск

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие сведения о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли.....	3
3. Приоритетные направления деятельности Банка	4
4. Отчет о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности	4
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком видов энергетических ресурсов.....	9
6. Перспективы развития Банка.....	9
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	10
8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка	10
9. Перечень совершенных Банком сделок, признаваемых крупными, и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.....	15
10. Сведения о составе Совета директоров	16
11. Сведения о председателе Правления и членах Правления	18
12. Основные положения политики Банка в области вознаграждений. Сведения о размере всех видов вознаграждения, выплаченных членам органов управления Банка	19
13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	20
Приложение №1	23

1. Общие сведения о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК».

Полное наименование на английском языке: JOINT-STOCKCOMPANY «PERVOURALSJKOINT-STOCKCOMMERCIALBANK»

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSKBANK, JSC»

Дата регистрации: 10.07.1992

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: №965 от 18.05.2015

Место нахождения: город Первоуральск.

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

Телефон: (3439) 22-82-82, факс: (3439) 22-82-82

Электронная почта: office@pervbank.ru

Сайт: www.pervbank.ru

ИНН: 6625000100

КПП: 668401001

БИК: 046577402

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

Информация об аудиторской организации

Решением годового общего собрания акционеров (протокол №2 от 21.06.2016) аудитором на 2016 год утверждено АО «БДО Юникон». АО «БДО Юникон» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 10201018307.

АО «БДО Юникон» не является аффилированным лицом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК». В 2016 году АО «БДО Юникон» не оказывало Банку другие услуги, кроме аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Положение Банка в отрасли

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

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утверждённым решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 05.02.2015), а также в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций №965 от 18.05.2015.

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

По состоянию на 01.01.2017 Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне В++, прогноз «позитивный» (Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)).

В 2016 году Банк осуществлял деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности (от 29.11.2000 № 066-03365-010000) и лицензией на осуществление депозитарной деятельности (от 07.06.2007 № 066-10275-000100).

По состоянию на конец 2016 года Банк не имел филиалов. По состоянию на 01.01.2017 Банк имеет 3 операционные кассы вне кассового узла в пределах города Первоуральск, 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и пос. Новоуткинск).

По итогам 2016 года Банк находится на 477 месте по активам среди банков Российской Федерации (по данным RAEX) и на 17 месте по обороту факторингового портфеля (совместно с ООО ТФ «Прайм») среди факторинговых компаний России (по данным RAEX).

3. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2016 году Советом директоров Банка утверждена Стратегией АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2016 – 2018 гг., которой определены приоритетные направления деятельности:

- *«Корпоративный бизнес» - приоритетные продукты «Факторинг», «Корпоративные депозиты», «Консалтинг»*

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

- *«Розничный бизнес» - приоритетный продукт «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.

Банк планирует поддерживать величину кредитов малому и среднему бизнесу («нефакторинговые» клиенты) на величине в 100 млн. рублей. Портфель потребительских кредитов будет формироваться за счет кредитов сотрудникам Банка и сотрудникам компаний-партнеров.

Банк не намерен 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.).

4. Отчет о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

Результаты деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в 2016 году признаны Советом директоров удовлетворительными.

Основные показатели деятельности Банка за 2016 год:

- прибыль – 40 965 тыс. руб.;
- валюта баланса на 01.01.2017 – 1 275 615 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) на 01.01.2017 – 397 321 тыс. руб.
- суммарные доходы – 478 609 тыс. руб.;
- суммарные расходы – 437 644 тыс. руб.

Активы и пассивы Банка

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2017	Отклонение
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	19 049	18 178	- 871
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 558	32 713	- 47 845
2.1	Обязательные резервы	4 310	7 413	3 103
3.	Средства в кредитных организациях	217 635	41 661	- 175 974
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 980	4 980
5	Чистая ссудная задолженность	477 933	947 587	469 654
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	83 178	87 262	4 084
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 701	25 977	- 10 724
12.	Прочие активы	2 552	117 257	114 705
13	Всего активов	917 606	1 275 615	358 009
II. ПАССИВЫ				
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
15.	Средства кредитных организаций	0	0	0
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	639 192	932 896	293 704
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	175 343	633 050	457 707
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 084	7 826	5 742
20.	Отложенное налоговое обязательство	7 406	3 903	- 3 503
21.	Прочие обязательства	3 849	22 719	18 870
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	210	91	- 119
23.	Всего обязательств	652 741	967 435	314 694
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24.	Средства акционеров (участников)	118 000	118 000	0
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	0	0	0

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2017	Отклонение
27.	Резервный фонд	48 619	48 619	0
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-1	4 900	4 901
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	78 553	95 696	17 143
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 694	40 965	21 271
35.	Всего источников собственных средств	264 865	308 180	43 315
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	19 500	62 019	42 519
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
38.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Совокупный кредитный портфель Банка (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность) Банка за 2016 год вырос почти в 2 раза и составил 964,4 млн. руб.:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	491 146	964 394	196,4
1.1	Депозиты в Банке России	330 000	40 000	12,1
1.2	Факторинговые операции	0	627 354	-
1.3	Межбанковские кредиты	0	100 000	-
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	5 496	-
1.5	Кредиты юридическим лицам	120 026	98 407	82,0
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 638	2 076	31,3
1.7	Кредиты физическим лицам	34 482	91 061	264,1
2.	Резервы на возможные потери	13 213	16 807	127,2
3.	Чистая ссудная задолженность	477 933	947 587	198,3

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

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

Средняя оборачиваемость портфеля составила 36 дней (оборотность портфеля определяется как количество дней в рассматриваемом периоде, разделенное на отношение объема выплаченного финансирования к среднему портфелю за период).

В структуре оборота денежных требований, фактически уступленных Фактору с правом регресса 2 932 816 тыс. руб. или 76%, без права регресса – 917 258 тыс. руб. или 24%.

В структуре оборота денежных требований, фактически уступленных Фактору в 2016 году, основную долю занимает оптовая и розничная торговля (67%).

По итогам 2016 года, т.е. менее чем за 1 год развития нового направления, Банк находится на 17 месте по обороту факторингового портфеля (совместно с ООО ТФ «Прайм») среди факторинговых компаний России (по данным RAEX).

Объем привлеченных средств клиентов вырос за 2016 год в 1,5 раза и составил 932,9 млн. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2016, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Государственные и общественные организации:	248	0	0,0
1.1	Текущие/расчетные счета	248	0	0,0
2.	Прочие юридические лица:	463 601	299 846	64,7
2.1	Текущие/расчетные счета	206 836	85 740	41,5
2.2	Срочные депозиты	196 765	113 500	57,7
2.3	Субординированный займ	60 000	90 000	150,0
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	0	10 606	-
3.	Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели):	175 343	633 050	361,0
3.1	Текущие счета/счета до востребования	28 518	17 255	60,5
3.2	Срочные вклады	146 825	615 795	419,4
4.	Итого средств клиентов	639 192	932 896	145,9

Финансовый результат

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за 2015 год	Данные за 2016 год	Отклонение
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	80 794	58 035	-22 759
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	40 204	35 722	-4 482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	40 590	22 064	-18 526
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	249	249
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21 431	45 577	24 146
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 046	98	-948
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 385	45 479	25 094
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 363	12 458	-46 905
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:	8 800	-275	-9 075
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7	-3	-10

№ п/п	Наименование статьи	Данные за 2015 год	Данные за 2016 год	Отклонение
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68 163	12 183	-55 980
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 363	5 363
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-338	0	338
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 265	2 414	1 149
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-250	-290	-40
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	28 434	21 635	-6 799
15	Комиссионные расходы	2 321	2 281	-40
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-2 716	-17 193	-14 477
19	Прочие операционные доходы	5 312	116 061	110 749
20	Чистые доходы (расходы)	97 549	137 892	40 343
21	Операционные расходы	69 299	83 112	13 813
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	28 250	54 780	26 530
23	Возмещение (расход) по налогам	8 556	13 815	5 259
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	20 798	42 595	21 797
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 104	-1 630	-526
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	19 694	40 965	21 271

Прибыль Банка по результатам деятельности в 2016 году составила 40 965 тыс. руб., что в 2,1 раза больше чем прибыль, сложившаяся по результатам деятельности Банка в 2015 году.

Процентные доходы Банка за 2016 год составили 58,0 млн. руб., снижение на 22,8 млн. руб. в связи с общим снижением объема выданных кредитов клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Процентные расходы Банка за 2016 год составили 45,6 млн. руб. (рост на 24,1 млн. руб.). Увеличение по сравнению с предыдущим годом вызвано значительным ростом ресурсной базы в части вкладов физических лиц.

Существенный рост прочих операционных доходов в 2016 году обусловлен получением Банком комиссии¹ за финансирование под уступку прав требования (факторинг). Внедрение данного вида услуг Банк осуществил во втором квартале 2016 года.

Собственные средства (капитал) Банка и обязательные нормативы

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

¹ Исходя из экономического смысла факторинговых операций Банк рассматривает данные доходы как процентные, однако текущая методология учета не позволяет отражать данные доходы как «Процентный доход».

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017 составила 397 321 тыс. руб. (увеличение на 74 032 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2016).

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	323 289	397 321	+ 74 032
1.2	Базовый капитал, всего	184 181	201 324	+ 17 143
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	184 181	201 324	+ 17 143
	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	57 009	57 009	-
	резервный фонд	48 619	48 619	-
	нераспределенная прибыль прошлых лет	78 553	95 696	+ 17 143
1.3	Основной капитал, всего	184 181	201 324	+ 17 143
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	139 108	195 997	+ 56 889
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	139 108	195 997	+ 56 889
	прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 070	4 900	- 3 170
	уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	60 955	60 955	-
	уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	26	23	- 3
	субординированный займ	60 000	90 000	+ 30 000
	прибыль текущего года	10 057	40 119	+ 30 062

В отчетном периоде Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России (Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И).

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.01.2016, %	На 01.01.2017, %
Н1.1	≥ 4,5	27,7	15,9
Н1.2	≥ 6	27,7	15,9
Н1.0	≥ 8	53,2	31,0
Н2	≥ 15	220,5	187,2
Н3	≥ 50	199,9	104,2
Н4	≤ 120	8,1	21,2
Н6	≤ 25	13,1	24,9
Н7	≤ 800	32,8	177,2
Н9.1	≤ 50	0	0
Н10.1	≤ 3	0,5	0,2

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

Вид энергетических ресурсов	Объем использованных ресурсов в 2016 году	
	В натуральном выражении	В денежном выражении
1. Тепловая энергия	23,05 Гкал	36 730,16 руб.
2. Электрическая энергия	153 539 кВт/ч	881 328,87 руб.
3. Бензин автомобильный	23 560 л	828 843,50 руб.
4. Газ природный	44 411 м ³	216 964,90 руб.

6. Перспективы развития Банка

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

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

Стратегией АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2016-2018 гг. заложены следующие целевые показатели деятельности:

- рост объемов финансирования под уступку денежных требований до 1,9 млрд. руб.;
- рост объемов кредитования под залог недвижимого имущества до 283 млн. руб.;
- поддержания объемов кредитования малого и среднего бизнеса и потребительских кредитов на уровне 150 млн. руб.;
- рост ресурсной базы для обеспечения активных операций Банка за счет привлечения денежных средств клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц до 2,2 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.

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

Годовым общим собранием акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №2 от 21.06.2016) было принято решение дивиденды по результатам деятельности за 2015 год не выплачивать, прибыль за 2015 год оставить нераспределенной.

8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

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

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

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

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

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

В Банке действует система отчетности по рискам: информация о принимаемых Банком рисках ежеквартально рассматривается Правлением и Комитетом по управлению рисками и предоставляется Совету директоров Банка.

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

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

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Все операции проходят процедуру оценки, включающую проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки кредитной политике Банка. При оценке особое внимание уделяется анализу финансовой устойчивости, адекватности денежных потоков, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения.

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

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

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

- обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами;

- своевременное выявление ссудной задолженности, несущей в себе повышенный риск невозврата и ее учет при планировании,
- своевременное создание резерва на возможные потери в размере, адекватном принятым рискам;
- отказ от операций с высоким риском потерь;
- диверсификация кредитной деятельности Банка и источников привлечения средств;
- поддержание положительной деловой репутации Банка;
- установление и контроль соблюдения лимитов на операции Банка.

Банком применяются методы восстановления ликвидности в случае ухудшения ее состояния:

- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

По состоянию на 01.01.2017 Банк соблюдает все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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.

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

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

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

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

Банк осуществляет операции с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску:

- долговые и долевые ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с приложением №10 к Положению Банка России от

16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе² или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и открытые позиции в рублях, величины которых зависят от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Процесс управления рыночным риском включает в себя:

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

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

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

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

² С целью классификации ценных бумаг под краткосрочной перспективой понимается период сроком до 12 календарных месяцев.

ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

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

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

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

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, и сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, не совершались.

В 2016 году Советом директоров одобрено 157 сделок, на которые распространялся порядок одобрения крупных сделок в соответствии с Уставом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК». Перечень сделок приведен в Приложении №1 к настоящему Отчету.

10. Сведения о составе Совета директоров

С 22.04.2015 по 03.02.2016 в состав Совета директоров входили:

Гришпун Ефим Моисеевич
Кобелев Дмитрий Борисович
Устюгов Сергей Николаевич
Романов Михаил Степанович
Гришпун Вадим Ефимович
Ермолычев Дмитрий Анатольевич

Внеочередным общим собранием акционеров 04.02.2016 избран новый состав Совета директоров:

Ерошок Дмитрий Борисович
Яненко Вячеслав Константинович
Брюханов Михаил Юрьевич
Трусов Максим Владимирович
Юрьев Сергей Сергеевич
Кобелев Дмитрий Борисович

Годовым общим собранием акционеров 21.06.2016 в состав Совета директоров переизбраны:

Ерошок Дмитрий Борисович
Яненко Вячеслав Константинович
Брюханов Михаил Юрьевич
Трусов Максим Владимирович
Юрьев Сергей Сергеевич
Кобелев Дмитрий Борисович

Ерошок Дмитрий Борисович - председатель Совета директоров
1966 г.р.

Образование:

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

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2002 г.

Сведения об основном месте работы:

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

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 21,38%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 21,3883%

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

Образование:

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» г. Москва,

специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», квалификация Экономист. Год окончания: 2006 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2009 г.

Сведения об основном месте работы:

ООО «НПФ «Информаудитсервис», генеральный директор.

ООО ТФ «Прайм», генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 9,87%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 9,8705%

Брюханов Михаил Юрьевич

1984 г.р.

Образование:

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

Дополнительное профессиональное образование:

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

Квалификационный аттестат аудитора, 2011 г.

Диплом АССА по международной финансовой отчетности, 2005 г.

Сведения об ученой степени, ученом звании:

Кандидат экономических наук, 2009 г.

Сведения об основном месте работы:

ООО «НПФ «Информаудитсервис», исполнительный директор.

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 9,95%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 9,9599%

Трусов Максим Владимирович

1979 г.р.

Образование:

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

Сведения об основном месте работы:

ООО ТФ «Прайм», заместитель генерального директора.

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 14,2443%

Юрьев Сергей Сергеевич

1958 г.р.

Образование:

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

Сведения об основном месте работы:

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

Доля участия в уставном капитале АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 21,38%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 21,3883%

Кобелев Дмитрий Борисович

1968 г.р.

Образование:

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

Сведения об основном месте работы:

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

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

11. Сведения о председателе Правления и членах Правления

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по состоянию на 01.01.2017.

Председатель Правления

Эльманин Владимир Сергеевич

1977 г.р.

Образование:

Ярославское высшее военное финансовое училище имени генерала армии А.В. Хрулева, специальность «Валютно-кассовое и кредитно-расчетное обеспечение войск», квалификация экономист. Год окончания: 1999 г. Российский государственный гуманитарный университет г. Москва, специальность «Юриспруденция», квалификация Юрист. Год окончания: 2002 г.

Сведения об основном месте работы:

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

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

Состав Правления (по состоянию на 01.01.2017)

Эльманин Владимир Сергеевич

1977 г.р.

Образование:

Ярославское высшее военное финансовое училище имени генерала армии А.В. Хрулева, специальность «Валютно-кассовое и кредитно-расчетное обеспечение войск», квалификация экономист. Год окончания: 1999 г. Российский государственный гуманитарный университет г. Москва, специальность «Юриспруденция», квалификация Юрист. Год окончания: 2002 г.

Сведения об основном месте работы:

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

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

Крапивина Светлана Леонидовна

1967 г.р.

Образование:

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

Сведения об основном месте работы:

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

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

Гулая Ирина Сергеевна

1984 г.р.

Образование:

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

Сведения об основном месте работы:

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

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» - 0%

В течение 2016 года из состава Правления выбыли: Устюгов Сергей Николаевич, Метелёва Анна Михайловна.

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

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

В составе Совета директоров действует Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда Банка.

Система оплаты труда в Банке предусматривает следующие виды выплат:

- фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

- нефиксированная часть оплаты труда (премия по результатам деятельности) - стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Все выплаты, предусмотренные системой оплаты труда, производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда (премия по результатам деятельности) предназначена для поощрения работников Банка по результатам деятельности за отчетный период. Размер премии по результатам деятельности определяется с учетом степени выполнения работниками количественных и качественных показателей, учитывающих доходность деятельности Банка и все значимые для Банка риски.

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.

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов:

№ п/п	Виды выплат	Общий объем вознаграждений членам исполнительных органов
1.	Краткосрочные выплаты, в т.ч.:	3 289 тыс. руб.
1.1	- нефиксированная часть оплаты труда (премии)	467 тыс. руб.
1.2	- выходные пособия	-
2.	Долгосрочные выплаты	-

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

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

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

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

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

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

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

В 2016 году Советом директоров утверждена Стратегия АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2016-2018 гг., определяющая приоритетные направления деятельности Банка на указанный период, количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом и отдельных направлений и сравнить достигнутые результаты с запланированными.

в) Организация и координация управления банковскими рисками

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

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

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

В целях предотвращения конфликта интересов Банк предпринимает меры, направленные:

- на четкое распределение должностных обязанностей сотрудников (разработка внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений и сотрудников, устанавливающих ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение функций);

- на определение полномочий, компетенции и ответственности всех органов управления Банка, обеспечение разграничения общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью, осуществляемого исполнительными органами Банка (председателем Правления и Правлением).

д) Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для Банка, членов Совета директоров Банка, председателя Правления Банка, членов Правления Банка и служащих в соответствии с законодательством, документами банковских союзов, ассоциаций, обычаями

делового оборота, общепризнанными нравственными нормами и Кодексом профессиональной этики АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК, утвержденным Советом директоров Банка.

Принятие Банком решения о соблюдении принципов профессиональной этики (этических принципов банковского дела, кодексов чести банкира), принимаемых банковскими союзами, ассоциациями, способствует укреплению взаимного доверия участников рынка банковских услуг и развитию практики саморегулирования.

е) Определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

Целью информационной политики, принятой Банком, является наиболее полное удовлетворение потребностей акционеров, клиентов Банка, профессиональных участников рынка ценных бумаг, т.е. всех заинтересованных лиц в достоверной информации о Банке и его деятельности.

Информационная политика направлена как на достижение наиболее полной реализации прав акционеров на получение информации, так и на защиту конфиденциальной информации о Банке, разглашение которой способно нанести ущерб интересам Банка и его акционеров.

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»



В.С. Эльманин