

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
(протокол № 1 от 19.06.2018)

УТВЕРЖДЕН (предварительно)
Советом директоров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
(протокол № 16/05/2018 от 16.05.2018)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
(АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»)
за 2017 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.....	10
6. Перспективы развития Банка.....	10
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	11
8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка	11
9. Перечень совершенных Банком сделок, признаваемых крупными, и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.....	16
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	20
13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	23
Приложение №1	26
Приложение №2	27

1. Общие сведения о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

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

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSJKBANK, 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 № 1 от 14.06.2017) аудитором на 2017 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 «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК». В 2017 году АО «БДО Юникон» не оказывало Банку другие услуги, кроме аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Положение Банка в отрасли

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет рейтинг кредитоспособности ruBB-, прогноз «стабильный» (Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА).

В 2017 году Банк осуществлял деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности (от 29.11.2000 № 066-03365-010000)

По состоянию на конец 2017 года Банк не имел филиалов. По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет 3 операционные кассы вне кассового узла в пределах города Первоуральск, 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и пос. Новоуткинск).

По итогам 2017 года Банк находится на 404 месте (за 2016 год – 477 место) по активам среди банков Российской Федерации (по данным РАЕХ), на 27 месте (за 2016 год – 38 место) по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу (по данным РАЕХ) и на 14 месте (за 2016 год – 17 место) по обороту факторингового портфеля (совместно с ООО ТФ «Прайм») среди факторинговых компаний России (по данным РАЕХ).

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 «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» в 2017 году признаны Советом директоров удовлетворительными.

Основные показатели деятельности Банка за 2017 год:

- прибыль – 17 071 тыс. руб.;
- валюта баланса на 01.01.2018 – 2 149 723 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) на 01.01.2018 – 409 453 тыс. руб.
- суммарные доходы – 623 704 тыс. руб.;
- суммарные расходы – 615 633 тыс. руб.

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

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

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

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

Структура процентных доходов:

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

Структура процентных расходов:

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

Активы и пассивы Банка

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018	Отклонение
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	18 178	17 972	- 206
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 713	46 249	13 536
2.1	Обязательные резервы	7 413	14 943	7 530
3.	Средства в кредитных организациях	41 661	156 580	114 919
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 980	5 199	219
5	Чистая ссудная задолженность	947 587	1 633 398	685 811
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

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018	Отклонение
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	747	747
9.	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 262	90 120	2 858
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 977	61 811	35 834
12.	Прочие активы	117 257	31 921	- 85 336
13.	Всего активов	1 275 615	2 043 997	768 382
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	932 896	1 674 154	741 258
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	633 050	1 249 749	616 699
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	7 826	5	-7 821
20.	Отложенное налоговое обязательство	3 903	6 607	2 704
21.	Прочие обязательства	22 719	35 426	12 707
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	91	0	-91
23.	Всего обязательств	967 435	1 716 192	748 757
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24.	Средства акционеров (участников)	118 000	118 000	0
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	0	0	0
27.	Резервный фонд	48 619	48 619	0
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 900	7 451	2 551
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	95 696	136 664	40 968
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 965	17 071	23 894
35.	Всего источников собственных средств	308 180	327 805	19 625
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	62 019	0	- 62 019
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
38.	Условные обязательства не кредитного характера	0	0	0

Совокупный кредитный портфель Банка (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность) Банка за 2017 год вырос почти в 2 раза и составил 616,7 млн. руб.:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2017. тыс. руб.	На 01.01.2018. тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	964 394	1 684 992	174,7
1.1	Депозиты в Банке России	40 000	194 150	485,4
1.2	Факторинговые операции	627 354	1 165 312	185,8
1.3	Межбанковские кредиты	100 000	120 000	1,2
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	5 496	0	-
1.5	Кредиты юридическим лицам	98 407	80 889	-
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 076	1 490	-
1.7	Кредиты физическим лицам	91 061	123 151	135,2
2.	Резервы на возможные потери	16 807	51 594	306,9
3.	Чистая ссудная задолженность	947 587	1 633 398	172,4

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

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

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

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

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

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

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

Объем привлеченных средств клиентов вырос за 2017 год в 1,8 раза и составил 1 674,2 млн. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2017. тыс. руб.	На 01.01.2018. тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Государственные и общественные организации:	0	0	0,0
1.1	Текущие/расчетные счета	0	0	0,0

№ п/п	Наименование	На 01.01.2017. тыс. руб.	На 01.01.2018. тыс. руб.	Темп роста, %
2.	Прочие юридические лица:	299 846	424 405	64,7
2.1	Текущие/расчетные счета	85 740	171 904	41,5
2.2	Срочные депозиты	113 500	116 300	57,7
2.3	Субординированный займ	90 000	90 000	150,0
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	10 606	46 201	-
3.	Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели):	633 050	1 249 749	361,0
3.1	Текущие счета/счета до востребования	17 255	49 056	60,5
3.2	Срочные вклады	615 795	1 200 693	419,4
4.	Итого средств клиентов	932 896	1 674 154	145,9

Финансовый результат

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2017 год	Отклонение
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	58 035	71 714	13 679
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	35 722	20 710	-42 753
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22 064	50 624	28 560
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	249	380	131
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	45 577	105 845	60 268
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	98	112	14
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 479	105 733	60 254
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 458	- 34 131	-21 673
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:	-275	- 36 096	-35 821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	-253	-250
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 183	-70 227	-58 044
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 363	3 709	-1 654
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 414	3 812	1 398
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-290	-939	-649
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	21 635	20 436	-1 199
15	Комиссионные расходы	2 281	2 371	90
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0

№ п/п	Наименование статьи	Данные за 2016 год	Данные за 2017 год	Отклонение
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-17 193	9 312	26 505
19	Прочие операционные доходы	116 061	218 866	102 805
20	Чистые доходы (расходы)	137 892	182 598	44 706
21	Операционные расходы	83 112	154 148	71 036
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	54 780	28 450	26 530
23	Возмещение (расход) по налогам	13 815	11 379	2 436
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	42 595	16 258	26 337
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 630	813	2 443
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	40 965	17 071	- 23 834

Прибыль Банка по результатам деятельности в 2017 году составила 17 071 тыс. руб., что в 2,4 раза меньше чем прибыль, сложившаяся по результатам деятельности Банка в 2016 году.

Процентные доходы Банка за 2017 год составили 72,7 млн. руб., увеличение на 13,7 млн. руб. в связи с общим увеличением объема выданных кредитов клиентам – юридическим лицам, и физическим лицам.

Процентные расходы Банка за 2017 год составили 105,8 млн. руб. (рост на 60,3 млн. руб.). Увеличение по сравнению с предыдущим годом вызвано значительным ростом ресурсной базы в части вкладов физических лиц.

Существенный рост прочих операционных доходов в 2017 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».

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	397 321	409 453	+12 132
1.2	Базовый капитал, всего	201 324	238 238	+36 914
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	201 324	242 292	+40 968
	<i>уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями</i>	57 009	57 009	-
	<i>резервный фонд</i>	48 619	48 619	-
	<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	95 696	136 664	+40 968
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	0	4 054	+4 054
	<i>Нематериальные активы</i>	0	4 054	+4 054
1.3	Основной капитал, всего	201 324	238 238	+36 914
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	195 997	171 215	-24 782
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	195 997	171 215	-24 782
	<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	4 900	7 451	+2 551

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».

	уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	60 955	60 955	-
	уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	23	20	-3
	субординированный займ	90 000	90 000	-
	прибыль текущего года	40 119	12 817	-27 302
1.4.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	0	28	+28
	Ненадлежащие активы	0	28	+28

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

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

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	43 Гкал	38 122,17 руб.
2. Электрическая энергия	168 021 кВт/ч	963 941,11 руб.
3. Бензин автомобильный	23 560 л	996 845,93 руб.
4. Газ природный	39 729 м³	200 900,27 руб.

6. Перспективы развития Банка

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

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

Стратегией АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 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 № 1 от 14.06.2017) было принято решение дивиденды по результатам деятельности за 2016 год не выплачивать, прибыль за 2016 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 закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками, закреплённый в соответствующем внутреннем нормативном документе, утверждённым 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 №8 к Положению Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" 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

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

иностранных валют по отношению к рублю, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных 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 для Банка являются:

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

Управление процентным риском определяется как управление объемами и структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки в течение цикла изменения процентной ставки. основополагающим 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 2017 года, было совершено 10 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность. Перечень сделок приведен в Приложении №1 к настоящему Отчету.

В 2017 году Советом директоров одобрено 156 сделок, на которые распространялся порядок одобрения крупных сделок в соответствии с Уставом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК». Перечень сделок приведен в Приложении №2 к настоящему Отчету.

10. Сведения о составе Совета директоров

Состав Совета директоров в 2017 году остался прежним:

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

Согласно протокола совета директоров от 14.06.2017г. Председателем Совета директоров был избран Яненко В.К., Заместителя Председателя Совета директоров был избран Ерошок Д.Б.

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 01.01.2018.

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%

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

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

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

В течение 2017 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.

Перечень показателей (количественных и качественных) деятельности

№ п/п	Категория работников	Наименование показателя	Вес показателя в группе	
1.	Группа №1	Количественные показатели:	0,5	
		- операционный доход:	- 0,4	
		- средний объем размещенных средств:	- 0,3	
		- средний объем привлеченных средств:	- 0,3	
		Качественные показатели:	0,5	
		- отсутствие санкций со стороны надзорных органов:	- 0,25	
		- классификационная группа Банка (в соответствии с Указанием Банка России №2005-У)	- 0,25	
		- качество кредитного портфеля:	- 0,25	
		- выполнение обязательных нормативов.	- 0,25	
2.	Группа №2 – СВА, СВК	Количественные:	0,3	
		- осуществление проверок в соответствии с планом:	- 0,3	
		- соблюдение плановых сроков проверок:	- 0,3	
			- своевременность предоставления отчетов.	- 0,4
			Качественные:	0,7
			- отсутствие замечаний со стороны внешних аудиторов и Совета директоров:	- 0,4
		- отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов	- 0,6	
	Группа №2 – СУР	Количественные:	0,1	
		- своевременность предоставления отчетов.	0,9	
		Качественные:	- 0,4	
		- отсутствие замечаний со стороны внутренних/внешних аудиторов и Совета директоров:	- 0,6	
		- отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов		
	Группа №2 – СФМ	Количественные:	0,1	
		- своевременность предоставления отчетов.	0,9	
		Качественные:	- 0,4	
		- отсутствие замечаний со стороны внутренних/внешних аудиторов и Совета директоров:	- 0,6	
		- отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов		
3.	Прочие работники	Количественные:	0,5	
		- осуществление функций/обязанностей в соответствии с должностными инструкциями.	- 1,0	
		Качественные:	0,5	
		- отсутствие замечаний со стороны руководства, внешних/внутренних аудиторов, контролирующих органов.	- 1,0	

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

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

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

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещаемых Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушение норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;

- наличие обоснованных жалоб на действия работника со стороны клиентов Банка;
- нарушение со стороны работника требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов Банка.

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

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

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

№ п/п	Категория	Численность		Общий размер выплат (вознаграждений) за отчетный период					
				Всего, тыс. рублей		в т.ч. фиксированная часть, тыс. рублей		в т.ч. нефиксированная часть (премии), тыс. рублей	
				На 01.01.17	На 01.01.18	01.01.17 год	01.01.18 год	01.01.17 год	01.01.18 год
1	Исполнительные органы, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)	3 чел.	5 чел.	1464	6584	1390	5517	74	1067
1.1	в т.ч. единоличный исполнительный орган	1 чел.	1 чел.	1125	2723				
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков,	8 чел.	10 чел.	2985	3722	2646	3129	339	592
	Итого:	11 чел	15 чел	4 449	10 306	4 036	8 646	413	1 659

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года к указанным подразделениям относятся:

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

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

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

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда

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

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

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

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

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

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 «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» 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

**Перечень сделок,
В отношении которых имеется заинтересованность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»**

дата	Сделка
09.01.2017	1.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Договора об оказании консультационных услуг с ИП Трусовым М.В. 2.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Дополнительного соглашения к Договору об оказании консультационных услуг с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ»
31.03.2017	3.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Дополнительного соглашения к Договору об оказании консультационных услуг с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ»
30.06.2017	4.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Агентского договора о привлечении клиентов на оказание услуг по заключению договоров с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ»
01.10.2017	5.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Дополнительного соглашения к Агентскому договору № 08/02/2016 от 08.02.2016 г. с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ»
10.11.2017	6.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Дополнительного соглашения к Агентскому договору № 08/02/2016 от 08.02.2016 г. с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ»
29.12.2017	7.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Соглашения о расторжении к Агентскому договору об оказании консультационных услуг № 08/02/2016 от 08/02.2016 г. с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ» 8.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Дополнительного соглашения к Агентскому договору о привлечении клиентов на оказание услуг по заключению договоров от 01.07.2017 г. с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ»
30.12.2017	9.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Дополнительного соглашения к Соглашению об уступке права требования (цессии) с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ»
31.12.2017	10.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Агентского договора о привлечении клиентов на факторинговое обслуживание с Негосударственным некоммерческим образовательным учреждением «Учебный центр РОСАУДИТ»
23.01.2018	11.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Соглашения об уступке права требования (цессии) с Обществом с ограниченной ответственностью Торговое Финансирование «ПРАЙМ».
05.02.2018	12.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению Агентского договора о привлечении клиентов на оказание услуг по заключению договоров с Негосударственным некоммерческим образовательным учреждением «Учебный центр РОСАУДИТ»
09.02.2018	13.Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность по заключению генерального соглашения о кредитовании юридического лица ООО "Аренда"
28.02.2018	14.Одобрение внесения изменений в сделку, в совершении которой имеется заинтересованность - Агентский договор № 01/01/2018 от 01.01.2018г. между ННОУ «Учебный центр РОСАУДИТ»

	218. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований 219. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований
14.03.2018	220. Рассмотрение возможности продолжения финансирования под уступку денежного требования при наличии стоп-фактора для целей финансирования
15.03.2018	221. Рассмотрение возможности продолжения финансирования под уступку денежного требования при наличии стоп-фактора для целей финансирования
19.03.2018	222. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований
20.03.2018	223. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований 224. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований
22.03.2018	225. Одобрение сделки по заключению Генерального соглашения о кредитовании с юридическим лицом
23.03.2018	226. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований
28.03.2018	227. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований
29.03.2018	228. Одобрение сделки по подписанию уведомления об уступке денежных требований 229. Возобновление финансирования в рамках Генерального соглашения о кредитовании