

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к публикуемой отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
по состоянию на 01 июля 2015 года

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

Сокращенное наименование – АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

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

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» не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1. Краткая характеристика деятельности

1.1 Информация об изменениях лицензий, направлений деятельности, состава руководства Банка

Во II квартале 2015 года лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности аннулирована по заявлению Банка в связи с отказом Банка от оказания брокерских услуг.

По состоянию на 01.07.2015 основные направления деятельности, рейтинг кредитоспособности Банка остались без изменения.

По состоянию на 01.07.2015 в состав Совета директоров входят:

- Гришпун Ефим Моисеевич (акционер) – председатель Совета директоров;
- Кобелев Дмитрий Борисович – заместитель председателя Совета директоров;
- Устюгов Сергей Николаевич – председатель Правления;
- Романов Михаил Степанович (акционер);
- Гришпун Вадим Ефимович;
- Ермолычев Дмитрий Анатольевич.

По состоянию на 01.07.2015 в состав Правления входят:

- Устюгов Сергей Николаевич – председатель Правления;
- Крапивина Светлана Леонидовна – заместитель председателя Правления;
- Метелева Анна Михайловна – главный бухгалтер.

1.2 Информация о наличии филиалов, обособленных и внутренних структурных подразделений

1.3 По состоянию на 01.07.2015 Банк не имеет филиалов (филиал «ГАЗ-ИНВЕСТ» реорганизован в дополнительный офис «Екатеринбургский»).

1.4 По состоянию на 01.07.2015 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения

№ п/п	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
	Дополнительные офисы:	
1.	Дополнительный офис №4	пос. Новоуткинск, ул. Партизан, 62
2.	Дополнительный офис «Екатеринбургский»	г. Екатеринбург, ул. Фурманова, 48
	Операционные кассы вне кассового узла:	
1.	Операционная касса вне кассового узла № 1	г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»
2.	Операционная касса вне кассового узла № 2	г. Первоуральск, ул. Ватутина, 48
3.	Операционная касса вне кассового узла № 3	г. Первоуральск, п. Динас, ул. 50 лет СССР, 8
4.	Операционная касса вне кассового узла № 6	г. Первоуральск, ул. Береговая, 26

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, отчета о движении денежных средств

2.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты включают:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.07.2015
Наличные денежные средства	21 014	15 547
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	79 179	46 770
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	28 763	205 737
- Российской Федерации	28 730	201 947
- других стран	33	3 790
Итого денежных средств и их эквивалентов	128 956	268 054

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

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

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2015 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 28 763 тыс. руб., в т.ч. средства в валюте РФ – 11 568 тыс. руб., средства в иностранной валюте – 17 195 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2015 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 205 737 тыс. руб., в т.ч. средства в валюте РФ – 169 466 тыс. руб., средства в иностранной валюте – 360 406 тыс. руб.

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

Основными заемщиками Банка являются юридические лица - предприятия обрабатывающей промышленности, сельского хозяйства, торговли. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли. Объем кредитов, выданных юридическим лицам, на отчетную дату сократился на 29% в сравнении с показателями аналогичного периода прошлого года. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам отсутствует. Данное изменение является положительным моментом.

Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские ссуды. Объем кредитов, выданных физическим лицам, на отчетную дату сократился на 4% по сравнению с прошлым годом. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 315 тыс. руб. (увеличение на 40 тыс. руб.).

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.07.2015	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	421 087	100,0	402 075	100,0
1.1	Депозиты в Банке России	120 300	29,0	0	-
1.2	Кредиты кредитным организациям	0	-	150 000	37,0
1.3	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	251 918	60,0	203 558	51,0
	обрабатывающие производства	91 126		60 000	
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 200		39 697	
	строительство	4 748		4 745	
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	80 687		69 505	
	прочие виды деятельности	39 135		29 611	
1.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 404	0,6	4 246	1,0
1.5	Кредиты физ.лицам, всего.	46 465	10,4	44 271	11,0
2.	Резервы на возможные потери	- 22 006		-12 003	
3.	Чистая ссудная задолженность	399 081		390 072	

2.1.3 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

№	Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	На 01.01.2015			На 01.07.2015		
			Кол-во, шт.	Объем, тыс. руб.		Кол-во, шт.	Объем, тыс. руб.	
				По справедливой стоимости	По цене приобретения за вычетом РВП		По справедливой стоимости	По цене приобретения за вычетом РВП
I Долговые ценные бумаги			-	-	-	-	-	
II Долевые ценные бумаги			193 505	3 561	-	-	-	
1. В т.ч. ценные бумаги эмитентов Российской Федерации			193 505	3 561	-	-	-	
2. В т.ч. ценные бумаги по коду экономической деятельности:								
-Финансовое посредничество (65)			40 000	3 062		-	-	
2.1	ОАО «Сбербанк России»	Обыкновенные акции	40 000	3 062	-	-	-	
-добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях (11)			2 500	343	-	-	-	
2.2	ОАО «Газпром»	Обыкновенные акции	2 500	343	-	-	-	
- производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды (40)			151 005	156	-	-	-	
2.3	ОАО «ММК»	Обыкновенные акции	10 000	78	-	-	-	
2.4	ОАО «ИНТЕРРАО ЕЭС»	Обыкновенные акции	72 000	65	-	-	-	
2.5	ОАО «ОГК-2»	Обыкновенные акции	65 892	12	-	-	-	
2.6	ОАО «ФСК ЕЭС»	Обыкновенные акции	2 887	0	-	2 887	0	
2.7	ОАО «Волжская ТГК»	Обыкновенные акции	226	-	0	-	-	

2.1.4 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

Долевые ценные бумаги, переклассифицированные из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» совокупной стоимостью 0 тыс. руб., в том числе:

Эмитент	Тип акций	Кол-во, шт.	Стоимость, тыс. руб.
ОАО «ФСК ЕЭС»	Обыкновенные акции	2 887	0

2.1.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости ВНОД

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.07.2015
1.	Основные средства, в т.ч.:		
1.1	Земля	274	231
1.2	Здания		
	балансовая стоимость	122 435	91 489
	амортизация	(-19 297)	(-14 143)
	переоценка ОС	0	0
	переоценка по амортизации	0	0
1.3	Транспорт		
	балансовая стоимость	7 446	6 525
	амортизация	(-3 626)	(- 3 134)

1.4	Офисное оборудование		
	балансовая стоимость	19 300	16 904
	амортизация	(-17 414)	(- 15 450)
	Итого балансовая стоимость с учетом переоценки	149 455	115 149
	Итого амортизация	(- 40 337)	(- 32 727)
2.	Материальные запасы		
	балансовая стоимость	29 488	28 902
	резервы	(- 2 941)	(- 2 740)
	Итого по материальным запасам	26 547	26 162
	Итого	135 665	108 584

2.1.6 Информация о прочих активах

Наименование счета	тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.07.2015
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	17
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	7	25
47423 «Требования по прочим операциям»	9 924	8 852
47427 «Требования по получению процентов»	917	921
50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»	3	0
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	444	174
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	8	10
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	360	682
61403 «Расходы будущих периодов»	1 846	2 071
Резервы на возможные потери	(- 9 173)	(- 8 644)
Итого финансовых активов	4 336	4 108
61403 «Расходы будущих периодов»	811	2 214
Итого нефинансовых активов	811	2 214

По состоянию на 01.07.2015 к долгосрочной дебиторской задолженности в сумме 8 426 тыс. руб. относятся требования к ООО «ПК Сталь-Профиль» по договору продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа.

2.1.7 Остатки средств на счетах клиентов

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

№	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.01.2015	На 01.07.2015
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	1	295
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета	190 072	234 855
2.2	Срочные депозиты	130	50 000
2.3	Депозиты до востребования	35	33
2.4	Субординированный займ	60 000	60 000
3.	Физические лица:		
3.1	Текущие счета/счета до востребования	26 148	22 605
3.2	Срочные вклады	142 593	136 529
4.	Итого средств клиентов	418 979	504 317

2.1.8 Информация о прочих обязательствах.

Наименование счета	тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.07.2015
30232-30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»	10	17
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	985	1 036

47422 «Обязательства по прочим операциям»	224	26
47426 «Обязательства по уплате процентов»	0	0
52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	808	5 471
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	1 197	1 197
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	173	21
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	92	48
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	2	2
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	299	147
61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»	244	246
Итого финансовых обязательств	4 034	8 211

2.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	- 874	0
1.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2	Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	0
1.3	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 139	0
1.4	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 731	0

2.2.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.07.2014	На 01.07.2015
2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в т.ч.:	0	- 89
2.1	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	121
2.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 210

2.2.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков,

Курсовые разницы состоят из:

- курсовых разниц (доходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
по состоянию на 01.07.2014 – 654 тыс. руб.;
по состоянию на 01.07.2015 – 948 тыс. руб.
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
по состоянию на 01.07.2014 – 99 тыс. руб.;
по состоянию на 01.07.2015 - 163 тыс. руб.

2.2.4 Информация о процентных доходах:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	5 265	3 968
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	152	426

3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	303	14 652
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	15 139	17 050
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	4 019	3 818
6.	Процентные доходы по учтенным векселям кредитных организаций	0	40
7.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	54	114
8.	Пени по кредитам	1	2
9.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	520	63
	Итого:	25 453	40 133

2.2.5 Информация о процентных расходах:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Процентные расходы, полученные от кредитных организаций	481	1 046
2.	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	147	60
3.	Процентные расходы по депозитам юридических лиц	1 129	1 180
4.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	0	2 380
5.	Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	5	3
6.	Процентные расходы по депозитам физических лиц	5 728	5 386
7.	Процентные расходы по векселям	229	0
	Итого:	7 719	10 055

2.2.6 Информация об изменении размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам.

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	7 139	4 468
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	231	186
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	981	2 879
2.2	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	107	173
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	6 158	1 589
3.1	изменение резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам.	124	13

2.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям.

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		II квартал 2014 года	II квартал 2015 года
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери		
1.1	Условные обязательства кредитного характера	174	413
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	49	204
1.3	Гарантии	0	0
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	223	617
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери		
3.1	Условные обязательства кредитного характера	92	505
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	133	10
3.3	Гарантии	0	0
4.	Итого отчисление резервов на возможные потери	225	515
5.	Изменение резерва по прочим активам	-2	102

2.2.8 Информация о комиссионных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	724	684
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12 798	11 409
3.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	340	0
4.	Комиссионные вознаграждения	1 384	2 134
	Итого:	15 246	14 227

2.2.9 Информация о комиссионных расходах

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014	На 01.01.2015
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	826	601
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	775	434
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	37	37
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	93	10
	Итого:	1 731	1 082

2.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	304	280
2.	Доходы от сдачи имущества в аренду	92	511
3.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	10	1 049
4.	Прочие операционные доходы	480	941
5.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	1	2
6.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	6	2
7.	Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	6	0
8.	Другие доходы	4	4
	Итого:	903	2 789

2.2.11 Информация об операционных расходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Прочие операционные расходы	1 042	1 151
2.	Расходы на оплату труда	20 606	17 292
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 207	5 220
4.	Другие расходы на содержание персонала	504	636
5.	Амортизация по основным средствам	1 396	1 204
6.	Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	11	68
7.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	16	20
8.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 113	1 112
9.	Арендная плата по арендованным основным средствам	106	143
10.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	377	512
11.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 071	1 020
12.	Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	4 062
13.	Подготовка кадров	194	236
14.	Служебные командировки	30	0
15.	Охрана	2 174	1 756

16.	Реклама	14	15
17.	Представительские расходы	6	2
18.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	464	487
19.	Страхование	581	426
20.	Другие организационные и управленческие расходы	680	786
21.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	105	30
22.	Расходы на благотворительность	0	35
23.	Другие расходы	259	292
	Итого:	36 956	36 505

2.2.12 Информация о возмещении (расходы) по налогам

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014	На 01.07.2015
1.	Налог на прибыль	136	1 387
2.	Налоги и сборы, относимые на расходы	1 477	1 657
	Итого:	1 613	3 044

2.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Величина собственных средств на 01.07.2015 составила **314 676** тыс. руб. (рост на 8 591 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2015).

Тыс. руб.				
		На 01.01.2015	На 01.07.2015	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), в т.ч.:	306 085	314 676	+ 8 591
1.2	Базовый капитал	172 800	184 034	+ 11 234
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	185 401	184 034	- 1 367
	<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>	79 773	78 406	- 1 367
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	12 601	0	- 12 601
	<i>убытки отчетного года</i>	12 601	0	- 12 601
1.3	Основной капитал	172 800	184 034	+ 11 234
1.4	Дополнительный капитал, в т.ч.:	133 285	130 642	- 2 643
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	133 285	130 642	- 2 643
	<i>прибыль текущего года</i>	0	1 444	+ 1 444
	<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	12 304	8 217	- 4 087
	<i>уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке</i>	60 955	60 955	-
	<i>уставный капитал, сформированный привилегированными акциями</i>	26	26	-
	<i>субординированный займ</i>	60 000	60 000	-

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».

2.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.01.2015 – 3 645 тыс. руб.;

по состоянию на 01.07.2015 – 4 373 тыс. руб.

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

тыс. руб.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
На 01.07.2014	79 327	24 262	0	103 589
На 01.01.2015	102 137	26 819	0	128 956
На 01.07.2015	356 526	40 205	0	396 731

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялось.

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

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

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

Банк в процессе своей деятельности сталкивается со следующими рисками.

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

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.

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.

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.

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.

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

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

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
- полное или частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Сведения о структуре и организации работы подразделения, осуществляющего управление рисками

Экономический отдел (в частности, экономист по банковским рискам экономического отдела) в соответствии с «Положением об экономическом отделе» осуществляет:

- организацию и контроль управления основными рисками Банка: выявление, оценку, мониторинг рисков и разработку мероприятий по их минимизации;
- разработку внутренних положений, инструкций и регламентов по управлению рисками Банка;
- организацию проведения стресс-тестирования деятельности Банка;
- установление лимитов по основным активным операциям Банка, контроль их соблюдения.

Процедуры управления рисками

Выявление и анализ рисков, возникающих в деятельности Банка, предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов рисков. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны, и оцениваться на непрерывной основе;

Оценка рисков предполагает оценку возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям (убыткам), и оценку размера потенциальных финансовых потерь (убытков);

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения количественных и качественных показателей деятельности Банка, а также путем постоянного наблюдения за факторами возникновения банковских рисков с целью их оценки, контроля, прогноза;

Контроль и минимизация рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

Ведущий специалист по управлению рисками ежеквартально предоставляет Правлению Банка «Отчет о банковских рисках ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», в т.ч. информацию об уровнях кредитного, рыночного риска, операционного рисков, риска потери ликвидности, правового риска и риска потери деловой репутации, рассчитанных в соответствии с внутренними документами Банка. После рассмотрения и утверждения отчета по банковским рискам Правление направляет данный отчет Комитету по управлению банковскими рисками. Комитет представляет Совету директоров информацию об уровне банковских рисков на основе анализа данных, предоставленных Правлением Банка.

Информация об объемах требований к капиталу

Банк обеспечивает собственный капитал в размере, равном или превышающем следующую общую сумму требований к капиталу:

- требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;
- требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- требование к капиталу для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- требование к капиталу для покрытия операционного риска;
- требование к капиталу для покрытия рыночного риска.

Минимальное требование к капиталу установлено в размере 10 процентов от общей суммы стоимостей рискованных сделок, взвешенных по риску (норматив Н1.0, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»).

3.2 Кредитный риск

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.07.2015 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 502 434 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 – 467 232 тыс. руб.).

Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №139-И:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.07.2015
I группа активов (активы с нулевым риском), в т.ч.:	224 138	66 690
денежные средства и обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	24 659	19 920
средства, размещенные на депозит в Банке России и требования по получению процентов по данным средствам, средства на корреспондентском счете в Банке России	199 479	46 770
II группа активов (активы с 20% риском), в т.ч.:	11 145	325 384
средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	11 112	321 594
средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	33	3 790
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы с 100% риском), в т.ч.:	393 013	379 716
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	226 219	230 274
вложения Банка в основные средства	95 659	69 032
прочие активы	30 968	80 410
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%,150% риском), в т.ч.:	104 443	62 592
кредитные требования по ссудам к заемщикам, не давшим согласие на представление информации в бюро кредитных историй, и заемщикам, которым выданная ссуда была перечислена на расчетный счет, открытый в другой кредитной организации	63 010	21 801
недвижимое имущество, полученное Банком по договорам об отступном и по договорам о залоге, а также временно неиспользуемое в основной деятельности	41 433	40 791

3.3 Рыночный риск

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 28.09.2012 №387-П.

	тыс. руб.	
Вид рыночного риска	На 01.01.2015	На 01.07.2015
1. Процентный риск (ПР)	0	0
2. Фондовый риск (ФР)	416,12	0
3. Валютный риск (ВР)	0	0
Итого величина рыночного риска	5 202	0

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2% (на 01.01.2015 данное соотношение – 0,4%, на 01.07.2015 данное – 0,13%).

3.4 Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.07.2015 – 17 468 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
Показатели	На 01.01.2015	На 01.07.2015

Операционный риск	20 633	17 468
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	412 669	349 358
1. Чистые процентные доходы	118 966	122 305
2. Чистые непроцентные доходы	293 703	227 053
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Основные методы, используемые Банком для снижения операционного риска:

- разработка и принятие внутренних положений (положений об отделах), регламентирующих круг операций, проводимых каждым подразделением Банка;
- разработка и принятие должностных инструкций, определяющих обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность и подотчетность;
- разработка и принятие внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка;
- разработка и принятие плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

С.Н. Устюгов

Главный бухгалтер
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

А.М. Метелёва

