

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к публикуемой отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
по состоянию на 01 октября 2016 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».

Корреспондентский счет №30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России, БИК 046577402, ИНН 6625000100, КПП 668401001, ОГРН 1026600001823.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2016 года (по состоянию на 01.10.2016) и представлена в тысячах российских рублей.

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

1. Краткая характеристика деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Уставом и генеральной лицензией на осуществление банковских операций №965 от 18.05.2015.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Основными направлениями деятельности являются финансирование под уступку прав требования (факторинговые операции), кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение средств клиентов во вклады (депозиты).

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг Банк осуществляет дилерскую и депозитарную деятельности:

- лицензия от 29.11.2000 № 066-03365-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия от 07.06.2007 № 066-10275-000100, на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

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

Банк имеет лицензию от 22.10.2012 № 440 на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу - «стабильный».

По состоянию на 01.10.2016 состав Совета директоров и Правления не изменился.

Основные показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года:

- прибыль – 23 369 тыс. руб.;
- валюта баланса на 01.10.2016 – 1 402 740 тыс. руб.;
- суммарные доходы – 277 937 тыс. руб.;
- суммарные расходы – 254 568 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2015 Банк не имеет филиалов. По состоянию на 01.10.2015 Банк имеет 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 3 операционные кассы вне кассового узла (в г. Первоуральск).

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику.

В связи с предоставлением клиентам Банка новой услуги – финансирование под уступку прав требования (факторинг) и заключением договоров на факторинговое обслуживание в Учетную политику Банка, составленную на 2016 год, внесено дополнение в раздел VII «Кредитные операции». Дополнение введено в действие приказом по Банку 01.02.2016.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты включают:

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Наличные денежные средства	19 049	15 093
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	76 248	33 266
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	217 635	53 553
- Российской Федерации	215 660	53 553
- других стран	1 975	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	312 932	101 912

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 01.01.2016 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 217 635 тыс. руб., в т.ч. средства в валюте РФ – 217 660 тыс. руб., средства в иностранной валюте – 1 975 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 53 553 тыс. руб., в т.ч. средства в валюте РФ – 14 220 тыс. руб., средства в иностранной валюте – 39 333 тыс. руб.

3.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	На 01.01.2016		На 01.10.2016	
				Кол-во шт.	Объем, тыс. руб.	Кол-во шт.	Объем, тыс. руб.
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	-	-	5 000	5 046 (в т.ч. НКД – 153)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2016		01.10.2016	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс доллар США-рубль РФ (Si-12.16)	0	0	-900	0

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

Во втором квартале 2016 года Банк внедрил новый вид услуг – финансирование под уступку прав требования (факторинг). Факторинговый портфель в III квартале 2016 года значительно увеличился по сравнению с данными на 01.07.2016 и составил в абсолютном выражении 540 920 тыс. руб. Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

Остаток ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составил 124 473 тыс. руб., что составляет 16% от совокупной ссудной задолженности. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия осуществляющие прочие виды деятельности.

В третьем квартале были предоставлены кредиты юридическому лицу в иностранной валюте, остаток ссудной задолженности в иностранной валюте составил 12 059 тыс. руб. или 10% от ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам составляет 5 740 тыс. руб. или 0,72% от совокупной ссудной задолженности. Основная доля в сумме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность юридических лиц (76%).

В третьем квартале 2016 года Банк заключил рамочный договор о купле продажи закладных. Сумма задолженности физических лиц по договорам займа по состоянию на 01.10.2016 составляет 48507 тыс. руб. или 64% от ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам.

В третьем квартале 2016 года Банк также возобновил предоставление кредитов физическим лицам. В течение третьего квартала 2016 было предоставлено 9 328 тыс. руб. физическим лицам.

Объем ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам составил 75 233 тыс. руб. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 1 368 тыс. руб. или 1,8% от объема ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016		01.10.2016	
		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.	491 146	100	854 345	100
1.1	Депозиты в Банке России	330 000	67	60 250	7
1.2	Факторинговые операции	0		540 920	63
1.3	Межбанковские кредиты	0		50 000	5
1.4	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	120 026	24	124 473	16
	обрабатывающие производства	23 000		0	
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26 402		0	
	строительство	4 745		4 745	
	транспорт и связь			0	
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52 799		26 502	
	прочие виды деятельности	19 718		93 226	
1.5	Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 638	1	3 469	
1.6	Кредиты физ.лицам, всего.	34 482	8	75 233	9
2.	Резервы на возможные потери	13 213		16 658	
3.	Чистая ссудная задолженность	477 933		837 687	

Страновая концентрация активов и обязательств

№ п/п	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2016	01.10.2016		01.01.2016	01.10.2016	
1	Российская Федерация	477 933	837 682	359 749	100	100	-
2	Страны СНГ	-	-	-	-	-	-
3	Развитые страны	-	-	-	-	-	-
4	Иные страны	-	-	-	-	-	-
ИТОГО		477 933	837 682	359 749	100	100	-

За 9 месяцев 2016 года изменений в структуре страновой концентрации не произошло – все активы сконцентрированы в Российской Федерации.

Объем предоставленных кредитов по видам экономической деятельности за отчетный период.

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.	
		01.01.2016	01.10.2016
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	50 000
2	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	80 150	27 000
3	Сельское хозяйство	17 202	-
4	Строительство	-	-
5	Оптовая и розничная торговля	72 200	26 800
6	Прочие виды деятельности	13 745	92 408
7	Индивидуальные предприниматели	9 720	-
8	Физические лица	22 045	18 744
ИТОГО		215 062	216 452

3.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, долгосрочных активов предназначенные для продажи, а также объектов недвижимости ВНОД

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2016	На 01.10.2016
1.	Основные средства, в т.ч.:		
1.1	Земля	231	231
1.2	Здания		
	балансовая стоимость	90 973	88 096
	амортизация	(-14 259)	(-14 746)
	переоценка ОС	0	0
	переоценка по амортизации	0	0
1.3	Транспорт		
	балансовая стоимость	6 525	5 183
	амортизация	(-3 469)	(-2 783)
1.4	Офисное оборудование		
	балансовая стоимость	16 105	18 613
	амортизация	(-14 896)	(-15 411)
	Итого балансовая стоимость с учетом переоценки	113 834	112 123
	Итого амортизация	(-32 624)	(-32 940)
2.	Нематериальные активы	0	1 345
	амортизация	0	(10)
	Итого нематериальных активов	0	1 335
3.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	2877
	Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду	0	(212)
	Итого недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду	0	2665
4.	Материальные запасы		
	балансовая стоимость	43 270	1 392
	резервы	(-5 480)	0
	Итого по материальным запасам	37 790	1 392
5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	34 280
	резервы	0	(-3 900)
	Итого долгосрочных активов с учетом резервов	0	30 380
	Итого	119 000	84 575

Данные по 2,3,4 не сопоставимы в связи с переходом на бухгалтерский учет по Положению Банка России №448-П.

3.1.5 Информация о прочих активах

По состоянию на 1 октября 2016 года прочие активы, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	На 01.01.2016	На 01.10.2016
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	30	0
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	29	4033
47423 «Требования по прочим операциям»	922	19
47427 «Требования по получению процентов»	817	11935
50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»	0	672
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	70	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	24	26
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	217	2522
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	2	2
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	0	31
61403 «Расходы будущих периодов»	1 625	901
Резервы на возможные потери	(-453)	(-188)
Итого финансовых активов	3 283	19 953
61403 «Расходы будущих периодов»	148	0
Итого нефинансовых активов	148	0

3.1.6 Остатки средств на счетах клиентов

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

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2016	на 01.07.2016
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	248	152
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета	215 969	162 562
2.2	Срочные депозиты	196765	100 000
2.3	Депозиты до востребования	0	0
2.4	Субординированный займ	60 000	90 000
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	0	7 172
3.	Физические лица:		
3.1	Текущие счета/счета до востребования	19385	21 931
3.2	Срочные вклады	146 825	396 067
4.	Итого средств клиентов	639192	777 884

Структура средств по отраслям экономики:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2016		На 01.10.2016	
1.	Легкая промышленность	241	0,04%	216	0,03%
2.	Пищевая промышленность	68	0,01%	82	0,01%
3.	Лесная промышленность	304	0,05%	908	0,1%
4.	Энергетическая промышленность, телекоммуникации, связь	7 193	1,13%	8 917	1,1%
5.	Металлургия	390 862	61,28%	225 829	29,1%
6.	Строительство	9028	1,42%	3 901	0,5%
7.	Операции с недвижимостью	5 342	0,84%	2 490	0,3%
8.	Торговля	42 695	6,69%	33 800	4,3%
9.	Деятельность гостиниц, ресторанов и кафе	0	0	1 100	0,1%

10.	Сельское хозяйство	1 923	0,30%	1 428	0,2%
11.	Транспорт	2 213	0,35%	1 515	0,2%
12.	Частные лица	166210	26,06%	417 998	53,73 %
13.	Здравоохранение	37	0,01%	42	0,00%
14.	Издательская деятельность	335	0,05%	617	0,08%
15.	Общеобразовательные учреждения	1	0,00%	109	0,01%
16.	Добыча полезных ископаемых	4 340	0,68%	0	0,00%
17.	Производство драгоценных металлов	0	0	290	0,04%
18.	Прочее производство	236	0,04%	701	0,09%
19.	Обработка вторичного сырья	268	0,04%	6 733	0,9%
20.	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	21	0,00%	905	0,1%
21.	Химическое производство	0	0,00%	61	0,00%
22.	Прочие операции финансового сектора	76	0,01%	895	0,1%
23.	Общественная деятельность	3 735	0,59%	3 520	0,5%
24.	Прочие	21	0,00%	87	0,01%
25.	Услуги	2 641	0,41%	65 740	8,5%
	Итого:	639 192	100,00%	777884	100,00%

3.1.7 Информация о прочих обязательствах.

По состоянию на 1 октября 2016 года прочие обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	На 01.01.2016	На 01.10.2016
30232-30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	1 020	6 737
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	0	19
47422 «Обязательства по прочим операциям»	201	342
47426 «Обязательства по уплате процентов»	140	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	4 162	4991
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	0	606
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	0	1774
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	156	13
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	48	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	0	237
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	206	25
Итого финансовых обязательств	5 933	14 744

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве

тыс. руб.

Наименование счета	На 01.01.2015	На 01.10.2016
61701 «Отложенное налоговое обязательство»	7 406	7 737

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 331 тыс. руб.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.10.2016
1.	Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	0	131

	убыток, в т.ч.:		
1.1	Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	131
1.2	Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.10.2016
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в т.ч.:	-181	0
1.1	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.2	Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

3.2.3 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.10.2016
1.	Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	0	2 447
1.1	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	0	2 447
1.2	Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	0	0

3.2.4 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 01.10.2015 – 1 416 тыс. руб.;
по состоянию на 01.10.2016 – 2 065 тыс. руб.
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
по состоянию на 01.10.2015 – 315 тыс. руб.;
по состоянию на 01.10.2016 - 124 тыс. руб.

3.2.5 Информация о процентных доходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	7 633	2 479
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	945	1 963
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	20 758	26 029
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	24 641	9 549
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	5736	4 022
6.	Доходы по учтенным векселям кредитных организаций	40	0
7.	Доходы по прочим размещенным средствам втч по прочим приобретенным правам требования	0	254
8.	Расходы по прочим приобретенным правам требования	0	-61
9.	Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	153
10.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	212	0
11.	Пени по кредитам	4	8

12.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	64	0
	Итого:	60 033	44 396

3.2.6 Информация о процентных расходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Процентные расходы, полученные от кредитных организаций	1 046	0
2.	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	110	96
4.	Процентные расходы по депозитам юридических лиц	2 188	4 162
5.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	3 590	6 198
6.	Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	4	4
7.	Процентные расходы по депозитам физических лиц	8 666	18 137
	Итого:	15 604	28 597

3.2.7 Информация об изменении размера резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	18 934	7 010
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	250	187
1.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	0	9
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	17 644	5 323
2.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	244	177
2.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	0	20
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	1 290	1 687
3.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	6	10
3.2	Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	0	-11

3.2.8 Информация об изменении резерва по прочим потерям.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2016 года
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери		
1.1	Условные обязательства кредитного характера	798	725
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	276	1 942
1.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	0	2 176
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	1 074	4 843
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери		
3.1	Условные обязательства кредитного характера	1055	650
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	47	488
3.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	0	7 308
4.	Итого отчисление резервов на возможные потери	1 102	8 446
5.	Изменение резерва по прочим активам	-28	- 3 603

3.2.9 Информация о комиссионных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 010	916
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	16 779	12 379
3.	Доходы от операций с валютными ценностями	0	32
4.	Доходы от осуществления переводов денежных средств	0	3 278
5.	Другие комиссионные вознаграждения	2107	39
	Итого:	20 896	16 644

3.2.10 Информация о комиссионных расходах

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 017	875
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	601	453
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	55	54
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	29	25
5.	Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	0	187
	Итого:	1 702	1 594

3.2.11 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Доходы от операций с прочими размещенными средствами, втч.. с прочими приобретенными правами требования	0	47 103
2.	Доходы от оказания консультационных - информационных услуг	0	17
2.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц	0	343
3.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	412	358
3.	Доходы от сдачи имущества в аренду	775	756
4.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 049	195
5.	Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	0	16
5.	Прочие операционные доходы	1 089	434
6.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	70	4
8.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	4	5
9.	Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	0
10.	Другие доходы, относимые к прочим	4	17
	Итого:	3 404	49 248

3.2.12 Информация об операционных расходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Операционные расходы по прочим приобретенным правам требования (факторинг)	1 772	47
2.	Расходы на оплату труда	25 011	24 568
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 502	7 396
4.	Другие расходы на содержание персонала	1 077	671
5.	Амортизация по основным средствам и НМА	1 728	1 715
6.	Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	80	2
7.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	20	118

8.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 567	1 919
9.	Арендная плата по арендованным основным средствам	184	230
10.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	746	358
11.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 769	1 919
12.	Расходы по выбытию (реализации) имущества, долгосрочных активов	4 062	1 630
13.	Подготовка кадров	256	0
14.	Служебные командировки	0	0
15.	Охрана	3 003	2 353
16.	Реклама	76	185
17.	Представительские расходы	2	52
18.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	770	1 122
19.	Аудит	440	508
20.	Страхование	625	731
21.	Другие организационные и управленческие расходы	1 004	5 748
22.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	30	10
23.	Расходы на благотворительность	35	0
24.	Другие расходы	481	161
	Итого:	52 240	51 443

3.2.13 Информация о возмещении (расходы) по налогам

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2016
1.	Налог на прибыль втч. отложенный налог на прибыль	2 745	4 947
2.	Налог на прибыль с доходов, полученных в виде % по Государственным ценным бумагам	0	18
3.	Налоги и сборы, относимые на расходы	2 063	2 907
	Итого:	4 808	7 541

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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 01.10.2016 составила 374 794 тыс. руб. (увеличение на 51 505 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2016).

тыс. руб.

		На 01.01.2016	На 01.10.2016	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), в т.ч.:	323 289	374 794	+ 51 505
1.2	Базовый капитал	184 181	201 324	+ 17 143
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	184 181	201 324	+ 17 143
	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	57 009	57 009	-
	резервный фонд	48 619	48 619	-
	нераспределенная прибыль прошлых лет	78 553	95 696	+ 17 143
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	0	0	-
	убытки отчетного года	0	0	-
1.3	Основной капитал	184 181	201 324	+ 17 143
1.4	Дополнительный капитал, в т.ч.:	139 108	173 470	+ 34 362
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	139 108	173 470	+ 34 362
	прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 070	8 070	-
	уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	60 955	60 955	-
	уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	26	23	- 3

	субординированный займ	60 000	90 000	+ 30 000
	прибыль текущего года	10 057	22 492	+ 12 435
	прибыль предшествующих лет	0	0	0

3.3.1 Пояснения к разделу 1 «Отчета об уровне достаточности капитала»:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала	
	Наименование статьи	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Данные на 01.07.2016
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	118 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	57 009	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	57 009
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	60 978	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	60 978
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	670 787	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	90 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	90 000
2.2.1			из них: субординированные кредиты	90 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	84 437	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	7 491	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	891 240	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателей финансового рычага

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

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.01.2016, %	На 01.10.2016, %
H1.1	≥ 4,5	26,1	17,67
H1.2	≥ 6	26	17,67

H1.0	≥ 8	45,2	32,66
H2	≥ 15	273,5	118,85
H3	≥ 50	235,5	152,12
H4	≤ 120	11,5	16,47
H6	≤ 25	7,3	23,88
H7	≤ 800	20,1	140,46
H9.1	≤ 50	0	0
H10.1	≤ 3	0,7	0,24

Информация о показателе финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	Основной капитал	201 324	201 324	181 583	184 181
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 083 478	959 411	883 115	917 908
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	18,6	21,0	20,6	20,1

3.5 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 01.10.2015 – 3 792 тыс. руб.;

по состоянию на 01.10.2016 – 6 641 тыс. руб.

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

тыс. руб.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 01.01.2015	102 137	26 819	0	128 956
на 01.07.2015	356 526	40 205	0	396 731
на 01.01.2016	95 935	216 997	0	311 752
на 01.07.2016	171 767	68 547	0	240 314
на 01.10.2016	56 229	44 608	0	100 837

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

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

4.1 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 принимает следующие виды рисков.

Значимые риски

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

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.

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.

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

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

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.

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.

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 8 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»).

4.2 Кредитный риск

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

По состоянию на 01.10.2016 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 932 022 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 – 496 830 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 01.01.2016	На 01.10.2016
I группа активов (активы с нулевым риском)	429 607	115 520
II группа активов (активы с 20% риском)	10 917	63 260
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:	440 571	872 491
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	149 233	729 891
вложения Банка в основные средства	81 210	79 183
прочие активы	210 128	63 417
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском)	53 744	44 350

Информация об активах с просроченным сроком погашения

По состоянию на 01.01.2016

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные, в том числе: юридические лица физические лица	4 048	687	640	2 546	175	3 895
		3 170	150	522	2 475	-	3 017
		878	537	118	71	175	878
2	Прочие требования, в том числе: юридические лица	0	-	-	-	-	-
		0	-	-	-	-	-
ИТОГО		4 048	687	640	2 546	175	4 048

По состоянию на 01.04.2016

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты предоставленные, в том числе: юридические лица	5 740	2	1 023	815	3 900	5 113
		4 372	0	275	627	3 470	4 372

	физические лица	1 368	2	748	188	430	741
2	Прочие требования, в том числе: юридические лица	0 0	-	-	-	-	-
ИТОГО		5 710	2	1 023	815	3 900	5 113

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам составляет 5 740 тыс. руб. или 0,72% от совокупной ссудной задолженности.

Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. руб.		Количество реструктурированных кредитов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. руб.	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	01.10.2016
Кредиты предоставленные, в т.ч.:	8 000	2 904	1	2	160	2 565
- юридическим лицам;	8 000	2 904	1	2	160	2 565
- физическим лицам	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 0,4% в общем объеме ссудной задолженности.

Информация о результатах классификации по категориям качества

По состоянию на 01.10.2016 в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 544 482 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества и составляют 1 367 тыс. руб.

Расчетный резерв по состоянию на 01.10.2016 составляет 52 733 тыс. руб., фактически сформированный - 16 658 тыс. руб. Обеспечение, принятое по договорам займа (договоры по приобретению закладных), используется Банком для уменьшения расчетного резерва по кредитам. Ссудная задолженность по договорам займа (договоры по приобретению закладных) по состоянию на 01.10.2016 составила 48 507 тыс. руб., расчетный резерв составляет 36 462 тыс. руб., фактически сформированный отсутствует.

Информация о величине созданного и восстановленного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Данные на начало отчетного периода	Сформировано резерва	Восстановлено резерва	Данные на конец отчетного периода
13 309	4 250	7 599	16 658

Объем созданного резерва на возможные потери составляет 2,1% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о полученном обеспечении по состоянию на 01.10.2016

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. руб.		Поручительство, тыс. руб.	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	125 829	68 623	586 938	186 533
2	Физические лица	8 800	36 950	15 898	10 269
	ИТОГО	134 629	105 573	602 836	196 802

Все предоставленные кредиты имеют обеспечение в виде залога и (или) поручительства. Обеспечение, принятое по кредитам, кроме ссудной задолженности, которую Банк приобрел через приобретение закладных, не используется Банком для уменьшения расчетного резерва по кредитам. Оценка заложенного имущества осуществляется по соглашению сторон, или независимым оценщиком. Один раз в квартал Банк осуществляет проверку заложенного имущества и его справедливую стоимость.

Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
												II	III		IV	V		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	28768	28768															
1.1	корреспондентские счета	27315	27315					x	x	x	x		x					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	1453	1453															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											x	x					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	256915	88616	134511	20740	1625	11423		2	1	89	18962	18962	18969	1863	4854	829	11423
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	35676	35676															
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	8426					8426					8426	8426	8426				8426
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	

2.6	прочие требования	1917	1235		590		92		2	1	89	222	222	222		130		92
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	676	215	461								x	x	7	7			
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	210220	51490	134050	20150	1625	2905					10314	10314	10314	1856	4724	829	2905
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9672	1516	7441	589		126	9	26		108	331	331	334	80	128		126
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	9588	1500	7401	579		108		26		108	313	313	313	79	126		108
3.5	прочие требования	18					18					18	18	18				18
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	66	16	40	10			9				X	X	3	1	2		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	295355	118900	141952	21329	1625	11549	9	28	1	197	19293	19293	19303	1943	4982	829	11549
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	263910	88666	141451	20729	1625	11439		26		108	19053	19053	19053	1935	4850	829	11439
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						x				x							x
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						x				x							x

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2016

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
															II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	177422	177422																
1.1	корреспондентские счета	175843	175843					X	X	X	X		X						
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																		
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие активы	1579	1579																
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	375639	250578	116090			8971	179	461	386	3170	11259	11259	11265	2294				8971
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																		
2.2	учтенные векселя																		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги																		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие активы	317663	250578	66986			99	2	11	86		1255	1255	1255	1156				99

2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	252		252								X	X	6	6			
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	57724		48852			8872	177	450	300	3170	10004	10004	10004	1132			8872
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	6584	1509	2072	1014	1407	582	99	315	252	285	1665	1665	1679	44	336	717	582
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	6519	1500	2060	1014	1382	563	99	315	252	241	1646	1646	1646	43	336	704	563
3.5	прочие активы	19					19				19	19	19	19				19
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	46	9	12		25					25	X	X	14	1		13	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	559645	429509	118162	1014	1407	9553	278	776	638	3455	12924	12924	12944	2338	336	717	9553
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	381513	251784	117898	1014	1382	9435	276	765	552	3411	12806	12806	12806	2331	336	704	9435
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	5402		5402								115	115	115	115			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	11940		11940								132	132	132	132			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	500		500								15	15	15	15			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

4.3 Рыночный риск

4.3.1 Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

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 03.12.2015 №511-П.

Финансовых инструментов, подверженных фондовому риску за отчетный период не было.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.10.2016:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование инструмента	Количество, шт.	Номинал	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26205)	5000	1000 руб.	5 046

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	Требования тыс.руб.	Обязательства тыс.руб.	Требования в валюте, тыс.руб.	Обязательства в валюте, тыс.руб.
Фьючерс на курс доллар США-рубль РФ (Si-12.16)	-900	57 586	-	-	56 842

Размер рыночного риска:

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Рыночный риск	0	33 643
Процентный риск	0	138,76
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	- ¹	2552,70

4.3.2 Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является незначительным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, то под вложения в такие долевые ценные бумаги по решению Правления формируются резервы на возможные потери (критерий существенности – отклонение в размере 20% справедливой стоимости ценной бумаги от справедливой стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день, фиксируемое в течение 3 дней).

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует средневзвешенную цену каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг (в соответствии с п. 7 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов», утвержденного Приказом Банка России от 17.10.2014 №437-П)

Справедливая стоимость ценных бумаг включает накопленный процентный/купонный доход на дату расчета.

При отсутствии средневзвешенной цены на дату переоценки ценной бумаги, Банк использует средневзвешенную цену в последний день проведения торгов по этой ценной бумаге.

4.4 Операционный риск

¹ Размер валютного риска незначителен и в расчет величины рыночного риска не принимался - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка менее 2%: на 01.01.2016 составило 0,7%.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.10.2016 – 14 544 тыс. руб.

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

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2016	На 01.10.2016
Операционный риск	17 468	14 544
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	349 358	290 874
1. Чистые процентные доходы	122 305	139 237
2. Чистые непроцентные доходы	227 053	151 637
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

4.5 Риск ликвидности

С целью оценки состояния ликвидности Банком используется группа показателей оценки ликвидности, рассчитываемых ежемесячно ведущим специалистом по управлению рисками экономического отдела в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У:

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель мгновенной ликвидности,
- показатель текущей ликвидности,
- показатель структуры привлеченных средств,
- показатель зависимости от межбанковского рынка,
- показатель риска собственных вексельных обязательств,
- показатель небанковских ссуд,
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Уровень риска потери ликвидности определяется обобщающим показателем, который представляет собой средневзвешенное значение показателей оценки 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.

4.6 Информация о стресс-тестировании

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые являются исключительными, но вероятными событиями в Банке ежегодно проводится стресс-тестирование экономического состояния по сценариям, утвержденным Советом директоров.

Банк определяет следующие виды стресс-тестов при проведении стресс-тестирования:

- **Многофакторные стресс-тесты (сценарный анализ)** на основе исторических и гипотетических событий - позволяют оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка.

При этом подходе сценарии возможных одновременных изменений факторов риска формируются на основе уже произошедших в прошлом исторических событий, либо на основе гипотетических событий, которые вероятно могут произойти в будущем. При оценке максимальных потерь определяются возможные комбинации значений нескольких факторов риска, негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

- **Однофакторные стресс-тесты (анализ чувствительности)** – применяются в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска.

При проведении однофакторных тестов рассматривается влияние мгновенного изменения одного из факторов риска при неизменности иных базовых условий на экономические показатели деятельности Банка.

Очередное стресс-тестирование экономического состояния Банка планируется провести по результатам отчетности по состоянию на 01.10.2016.

По состоянию на 01.05.2016 проведены стресс-тесты в отношении кредитного и операционного риска. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены и утверждены органами управления Банка, в том числе Советом директоров.

5. Информация о применяемых Банком политиках и процедурах в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

По состоянию на 01.10.2016 объем финансирования под уступку прав требования (факторинг) составил 540 920 тыс. руб.

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	401 003	0
II	124 568	1 897
III	15 349	3 235
IV	0	0
V	0	0
ИТОГО	540 920	5 132

6. Информация о системе оплаты труда

С 01.01.2016 действует «Положение о системе оплаты труда в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», утвержденное решением Совета директоров (протокол №34 от 18.12.2015). Положением определены/предусмотрены:

- Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда. Решением Совета директоров из числа членов Совета директоров избран Директор по вознаграждениям;
- перечень работников, принимающих риски, и перечень подразделений/работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- перечень показателей (количественных и качественных) деятельности работников, учитывающих доходность деятельности Банка и все значимые риски;
- корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.



Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Главный бухгалтер
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

11.12.2016

В.С. Эльманин

А.М. Метелёва