

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к публикуемой отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
по состоянию на 01 апреля 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 I квартал 2016 года (по состоянию на 01.04.2016) и представлена в тысячах российских рублей.

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

1. Краткая характеристика деятельности

По состоянию на 01.04.2016 лицензии, состав внутренних структурных подразделений, рейтинг кредитоспособности Банка остались без изменения.

В I квартале 2016 года Банк начал предоставлять новый вид услуг – финансирование под уступку прав требования (факторинг).

В I квартале 2016 года произошли изменения в составе Совета директоров. По состоянию на 01.04.2016 в состав Совета директоров входят:

- Ерошок Дмитрий Борисович - Председатель Совета директоров;
- Яненко Вячеслав Константинович - заместитель председателя Совета директоров;
- Брюханов Михаил Юрьевич;
- Кобелев Дмитрий Борисович;
- Трусов Максим Владимирович;
- Юрьев Сергей Сергеевич.

В I квартале 2016 года произошли изменения в составе Правления. По состоянию на 01.04.2016 в состав Правления входят:

- Эльманин Владимир Сергеевич – председатель Правления;
- Устюгов Сергей Николаевич – заместитель председателя Правления;
- Крапивина Светлана Леонидовна – заместитель председателя Правления;
- Метелева Анна Михайловна – главный бухгалтер;
- Гулая Ирина Сергеевна – начальник экономического отдела.

В I квартале 2016 года Банк вступил в Национальную ассоциацию участников фондового рынка (НАУФОР).

Основные показатели деятельности Банка за I квартал 2016 год:

- прибыль – 1 735 тыс. руб.;
- валюта баланса на 01.04.2016 – 1 378 754 тыс. руб.;
- суммарные доходы – 100 705 тыс. руб.;
- суммарные расходы – 98 970 тыс. руб.

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, отчета о движении денежных средств

3.3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.3.1 Денежные средства и их эквиваленты включают:

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Наличные денежные средства	19 049	12 077
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	76 248	16 282
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	217 635	59 037
- Российской Федерации	215 660	17 522
- других стран	1 975	41 515
Итого денежных средств и их эквивалентов	312 932	87 396

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 01.04.2016 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 59 037 тыс. руб., в т.ч. средства в валюте РФ – 17 522 тыс. руб., средства в иностранной валюте – 41 515 тыс. руб.

3.3.2 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 8% в сравнении с показателями прошлого периода. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составляет 3470 тыс. руб.

Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские ссуды. Объем кредитов, выданных физическим лицам, на отчетную дату сократился на 18% по сравнению с прошлым периодом. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 605 тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016		01.04.2016	
		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.	491146	100	634 922	100
1.1	Депозиты в Банке России	330000	67	394720	62
1.2	Факторинговые операции	0		101699	16
1.3	Кредиты кредитным организациям				
1.3	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	120026	24	138 503	17
	обрабатывающие производства	23000		28000	
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26402		17402	
	строительство	4745		4745	
	транспорт и связь				
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52799		42988	
	прочие виды деятельности	19718		17595	
1.4	Кредиты индивидуальным предпринимателям	6638	1	5605	1
1.5	Кредиты физ.лицам, всего.	34482	8	27773	4
2.	Резервы на возможные потери	13213		12486	
3.	Чистая ссудная задолженность	477933		622 436	

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	01.04.2016		01.01.2016	01.04.2016	
1	Российская Федерация	477933	622 436	150109	100	100	-
2	Страны СНГ	-	-	-	-	-	-
3	Развитые страны	-	-	-	-	-	-
4	Иные страны	-	-	-	-	-	-
ИТОГО		477933	622 436	150109	100	100	-

В I квартале 2015 году изменений в структуре страновой концентрации не произошло – все активы сконцентрированы в Российской Федерации.

Объем предоставленных кредитов по видам экономической деятельности

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Резервы на возможные потери, тыс. руб.	
		01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-
2	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	80 150	15000		
3	Сельское хозяйство	17 202	-	160	0
4	Строительство	-	-	-	-
5	Оптовая и розничная торговля	72 200	119499	663	705
6	Прочие виды деятельности	13 745	1500	9 967	9471
7	Индивидуальные предприниматели	9 720	-	97	79
8	Физические лица	22 045	-	2 326	2231
ИТОГО		215 062	135999	13 213	12 486

3.3.3 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 01.04.2016
1.	Основные средства, в т.ч.:		
1.1	Земля	231	231
1.2	Здания		
	балансовая стоимость	90 973	90 973
	амортизация	(-14 259)	(-14 492)
	переоценка ОС	0	0
1.3	Транспорт		
	балансовая стоимость	6 525	6 525
	амортизация	(-3 469)	(-3 637)
	переоценка по амортизации	0	0
1.4	Офисное оборудование		
	балансовая стоимость	16 105	16 485)
	амортизация	(-14 896)	(-15 011)
	Итого балансовая стоимость с учетом переоценки	113 834	114 214
	Итого амортизация	(-32 624)	(-33 140)
2.	Нематериальные активы	0	879

	амортизация	0	0
	Итого нематериальных активов	0	879
3.	Материальные запасы		
	балансовая стоимость	43 270	1 351
	резервы	(-5 480)	0
	Итого по материальным запасам	37 790	1 351
4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	42 181
	резервы	0	(-5 480)
	Итого долгосрочных активов с учетом резервов	0	36 701
	Итого	119 000	120 005

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

3.3.4 Информация о прочих активах

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

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	На 01.01.2016	На 01.04.2016
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	30	80
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	29	39
47423 «Требования по прочим операциям»	922	410
47427 «Требования по получению процентов»	817	638
50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»	0	0
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	70	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	24	15
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	217	772
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	2	2
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	0	214
61403 «Расходы будущих периодов»	1 625	1428
Резервы на возможные потери	(-453)	(-100)
Итого финансовых активов	3 283	3 498
61403 «Расходы будущих периодов»	148	0
Итого нефинансовых активов	148	0

3.3.5 Остатки средств на счетах клиентов

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

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2016	на 01.04.2016
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	248	113
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета	215 969	197 328
2.2	Срочные депозиты	196765	50 000
2.3	Депозиты до востребования	0	0
2.4	Субординированный займ	60 000	90 000
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	0	2347
3.	Физические лица:		
3.1	Текущие счета/счета до востребования	19385	20 282
3.2	Срочные вклады	146 825	196 731
4.	Итого средств клиентов	639192	556 801

Структура средств по отраслям экономики:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2016		На 01.04.2016	
2.	Легкая промышленность	241	0,04%	300	0,05%
3.	Пищевая промышленность	68	0,01%	654	0,01%
4.	Лесная промышленность	304	0,05%	211	0,04%
5.	Энергетическая промышленность, телекоммуникации, связь	7 193	1,13%	538	1,14%
6.	Металлургия	390 862	61,28%	135 194	24,3%
7.	Строительство	9028	1,42%	13 404	2,4%
8.	Операции с недвижимостью	5 342	0,84%	5 352	1,00%
9.	Торговля	42 695	6,69%	114 073	20,50%
10.	Сельское хозяйство	1 923	0,30%	1 748	0,31%
11.	Транспорт	2 213	0,35%	1 167	0,21%
12.	Частные лица	166210	26,06%	211 133	38,00 %
13.	Здравоохранение	37	0,01%	17	0,00%
14.	Издательская деятельность	335	0,05%	556	0,01%
15.	Общеобразовательные учреждения	1	0,00%	67	0,01%
16.	Добыча полезных ископаемых	4 340	0,68%	1 729	0,31%
17.	Прочее производство	236	0,04%	265	0,05%
18.	Обработка вторичного сырья	268	0,04%	887	0,02%
19.	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	21	0,00%	12	0,00%
20.	Химическое производство	0	0,00%	157	0,03%
21.	Прочие операции финансового сектора	76	0,01%	77	0,01%
22.	Общественная деятельность	3 735	0,59%	3 371	0,60%
23.	Прочие	21	0,00%	18	0,00%
24.	Услуги	2 641	0,41%	65 871	12,00%
	Итого:	639 192	100,00%	556 801	100,00%

3.3.6 Информация о прочих обязательствах.

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

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	На 01.01.2016	На 01.04.2016
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	1161
47416 «Суммы поступившие на корреспонденские счета, до выяснения»	0	1413
47422 «Обязательства по прочим операциям»	201	120
47426 «Обязательства по уплате процентов»	140	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	4 162	907
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	0	3 730
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	156	20
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	48	48
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	0	1 331
61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»	206	0
Итого финансовых обязательств	4 034	8 730

3.3.7 Информация об отложенном налоговом обязательстве

тыс. руб.

Наименование счета	На 01.01.2015	На 01.04.2016
--------------------	---------------	---------------

61701 «Отложенное налоговое обязательство»	7 406	7 406
--	-------	-------

3.4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.04.2015	На 01.04.2016
1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в т.ч.:	68	0
1.1	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	100	0
1.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	0

3.4.2 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 01.04.2015 – 516 тыс. руб.;
по состоянию на 01.04.2016 – 732 тыс. руб.
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
по состоянию на 01.01.2016 – 98 тыс. руб.;
по состоянию на 01.04.2016 - 39 тыс. руб.

3.4.3 Информация о процентных доходах:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2016
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	549	273
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	196	613
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	7 705	10 748
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	8 258	4 617
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	1 935	1 299
6.	Доходы по учтенным векселям кредитных организаций	40	0
7.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	34	0
8.	Пени по кредитам	1	0
9.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	50	0
	Итого:	18 768	17 550

3.4.4 Информация о процентных расходах:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2016
1.	Процентные расходы, полученные от кредитных организаций	472	0
2.	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	28	25
4.	Процентные расходы по депозитам юридических лиц	134	1 258
5.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 184	1 698
6.	Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	1	1
7.	Процентные расходы по депозитам физических лиц	2 508	4 193
	Итого:	4 327	7 175

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2016
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	1 584	2 282
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	83	61
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	658	1 559
2.2	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	72	64
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по процентным доходам, в т. ч.:	926	723
3.1	изменение резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам.	11	-3

3.4.6 Информация об изменении резерва по прочим потерям.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 кв. 2015 год	1 кв. 2016 год
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери		
1.1	Условные обязательства кредитного характера	0	160
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	203	5
1.3	Гарантии	0	0
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	203	165
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери		
3.1	Условные обязательства кредитного характера	0	63
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	3	13
3.3	Гарантии	0	0
4.	Итого отчисление резервов на возможные потери	3	76
5.	Изменение резерва по прочим активам	200	89

3.4.7 Информация о комиссионных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2016
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	355	322
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 552	4 067
4.	Комиссионные вознаграждения	1 363	1 247
	Итого:	7 270	5 636

3.4.8 Информация о комиссионных расходах

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2016
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	277	276
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	234	155
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	19	40
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	0	8
	Итого:	530	479

3.4.9 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.01.2016
-------	-------------------------	----------------------------	----------------------------

1.	Доходы от операций с предоставленными правами требования	0	558
2.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц	0	54
3.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	140	234
3.	Доходы от сдачи имущества в аренду	266	248
4.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	91	0
5.	Прочие операционные доходы	314	150
6.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	2	0
8.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1	1
9.	Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
10.	Другие доходы	2	1
	Итого:	816	1 246

3.4.10 Информация об операционных расходах:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2016
1.	Прочие операционные расходы	537	0
2.	Расходы на оплату труда	8 922	8 315
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 693	2 507
4.	Другие расходы на содержание персонала	143	159
5.	Амортизация по основным средствам	659	517
6.	Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	34	0
7.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4	14
8.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	548	587
9.	Арендная плата по арендованным основным средствам	52	50
10.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	257	111
11.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	484	366
12.	Расходы по выбытию (реализации) имущества	473	0
13.	Подготовка кадров	115	0
14.	Служебные командировки	0	0
15.	Охрана	1093	953
16.	Реклама	0	0
17.	Представительские расходы	2	22
18.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	220	360
19.	Аудит	0	0
20.	Публикация отчетности	0	0
21.	Страхование	225	208
22.	Другие организационные и управленческие расходы	423	1 202
23.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	0	10
24.	Расходы на благотворительность	10	0
25.	Другие расходы	167	76
	Итого:	17 061	15 457

3.4.11 Информация о возмещении (расходы) по налогам

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.04.2016
1.	Налог на прибыль	608	325
2.	Налоги и сборы, относимые на расходы	872	786
	Итого:	1 480	1 111

3.5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Величина собственных средств на 01.04.2016 составила 352 561 тыс. руб. (увеличение на 29 272 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2016).

тыс. руб.

		На 01.01.2016	На 01.04.2016	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), в т.ч.:	323 289	352 561	+ 29 272
1.2	Базовый капитал	184 181	181 583	-2 598
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	184 181	181 583	-2 598
	<i>уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями</i>	<i>57 009</i>	<i>57 009</i>	<i>-</i>
	<i>резервный фонд</i>	<i>48 619</i>	<i>48 619</i>	<i>-</i>
	<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>78 553</i>	<i>75 955</i>	<i>- 2 598</i>
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	0	0	-
	<i>убытки отчетного года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
1.3	Основной капитал	184 181	181 583	-2 598
1.4	Дополнительный капитал, в т.ч.:	139 108	170 978	+ 31 870
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	139 108	170 978	+ 31 870
	<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	<i>8 070</i>	<i>8 070</i>	<i>-</i>
	<i>уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке</i>	<i>60 955</i>	<i>60 955</i>	<i>-</i>
	<i>уставный капитал, сформированный привилегированными акциями</i>	<i>26</i>	<i>23</i>	<i>-3</i>
	<i>субординированный займ</i>	<i>60 000</i>	<i>90 000</i>	<i>+30 000</i>
	<i>прибыль текущего года</i>	<i>10 057</i>	<i>306</i>	<i>-9 751</i>
	<i>прибыль предшествующих лет</i>	<i>0</i>	<i>19694</i>	<i>+19694</i>

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».

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала	
	Наименование статьи	Данные на 01.04.2016	Наименование показателя	Данные на 01.04.2016
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	118 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	57 009
1.2	отнесенные в добавочный капитал	60 978	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	60 978
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	556 802	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:	83 304	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:	7 406	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	681 473	X	X

	погашения", всего, в том числе:			
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

3.6 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 01.04.2015 – 4 432 тыс. руб.;

по состоянию на 01.04.2016 – 3 727 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 01.04.2015	71 063	74 335	0	145 398
на 01.01.2016	95 935	216 997	0	312 932
на 01.04.2016	41958	45438	0	87 396

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.

Прочие риски

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.

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

С целью организации эффективных процедур функционирования системы управления рисками и обеспечение оперативного управления ею в Банке создана Служба управления рисками (СУР).

Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, и составление отчетности для государственных контролирующих и надзорных органов.

Основной функцией СУР является разработка и внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе процедур определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала

СУР организует и контролирует управление основными рисками Банка: осуществляет мероприятия по их выявлению, оценке, мониторингу, а также разрабатывает мероприятия по их минимизации, устанавливает и контролирует соблюдение лимитов по активным операциям, разрабатывает стресс-сценарии и проводит стресс-тестирование экономического положения Банка.

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.

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые являются исключительными, но вероятными событиями. Стресс-тестирование проводится ведущим специалистом по управлению рисками не реже одного раза в год, результаты стресс-тестирования представляются органам управления Банка, рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

Ведущий специалист по управлению рисками СУР ежеквартально предоставляет Правлению Банка «Отчет о банковских рисках АО «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 ведущего специалиста по управлению рисками СУР Правление направляет данный отчет Комитету по управлению 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»).

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 01.04.2016 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 444 432 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 01.04.2016	На 01.01.2016
I группа активов (активы с нулевым риском), в т.ч.:	426 806	429 607
II группа активов (активы с 20% риском), в т.ч.:	20 200	10 917
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:	386 691	440 571
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	128 686	149 233
вложения Банка в основные средства	81 074	81 210

прочие активы	176 931	210 128
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском), в т.ч.:	52 849	53 744

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:	4048	687	640	2546	175	3895
	юридические лица	3170	150	522	2475	-	3017
	физические лица	878	537	118	71	175	878
2	Прочие требования, в том числе:	0	-	-	-	-	-
	юридические лица	0	-	-	-	-	-
ИТОГО		4048	687	640	2546	175	4048

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:	4075	-	603	808	2746	12774
	юридические лица	3470	-	300	695	2475	10586
	физические лица	605	-	303	88	214	2188
2	Прочие требования, в том числе:	0	-	-	-	-	-
	юридические лица	0	-	-	-	-	-
ИТОГО		4075	-	603	783	2689	12774

Объем активов с просроченными сроками погашения составляет 0,64% в общем объеме задолженности. Рост по сравнению с прошлым периодом не произошел.

Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. руб.		Количество реструктурированных кредитов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. руб.	
	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016
Кредиты предоставленные, в т.ч.:	8000	9802	1	2	160	138
- юридическим лицам;	8000	9802	1	2	160	138
- физическим лицам	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде объем реструктурированных кредитов составил 1,5% в общем объеме задолженности.

Информация о результатах классификации по категориям качества

По состоянию на 01.04.2016 в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 124 110 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 3 категории качества и составляют 2 491 тыс. руб.

Резервы на возможные потери в течение 1 квартала 2016 года сформированы в размере 1 558 тыс. руб.:

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
------------------------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------------------

13 314	1558	2274	12 598
--------	------	------	--------

Объем созданного резерва на возможные потери составляет 5,1% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о полученном обеспечении по состоянию на 01.04.2016

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. руб.		Поручительство, тыс. руб.	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	110050	92086	145250	399089
2	Физические лица	9 300	41 496	227 337	117 874
	ИТОГО	119 350	133 582	372 587	516963

Все предоставленные кредиты имеют обеспечение в виде залога и (или) поручительства. Обеспечение, принятое по кредитам, 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 01.01.2016

№ 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	Фактически сформированный					
														По категориям качества				Итого	II
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	217665	217665																
1.1	корреспондентские счета	215886	215886					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	1779	1779																
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:	123939	18892	95578		1625	7844	150	554	2526	4	10177	10177	10185	1269		1072	7844	
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)	350					350					350	350	350					350
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	467	404				63		9	51	3	63	63	63				63
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	626	86	539			1				1	X	X	8	7			1
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	122496	18402	95039		1625	7430	150	545	2475		9764	9764	9764	1262		1072	7430
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9653	1762	4529	1158	566	1638	542	118	71	194	2344	2344	2351	110	314	289	1638
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	9572	1750	4503	1134	566	1619	537	95	71	175	2325	2325	2325	108	309	289	1619
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	62	12	26	24			5	23			X	X	7	2	5		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	351257	238319	100107	1158	2191	9482	692	672	2597	198	12521	12521	12536	1379	314	1361	9482
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	132418	20152	99542	1134	2191	9399	687	640	2546	175	12439	12439	12439	1370	309	1361	9399
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
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:																	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

4.3 Рыночный риск

4.3.3 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 28.09.2012 №387-П.

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

Размер валютного риска за отчетный период незначителен и в расчет величины рыночного риска не принимался (на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2%:

на 01.01.2016 данное соотношение – 0,7%,
на 01.04.2016 данное соотношение – 0,08%.

4.3.4 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 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

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 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2016 – 17 468 тыс. руб.

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

тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Операционный риск	17 468	17 468
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	349 358	349 358
1. Чистые процентные доходы	122 305	122 305
2. Чистые непроцентные доходы	227 053	227 053
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Управление операционным риском осуществляется на основе построения процедур эффективного взаимодействия подразделений Банка по всем направлениям деятельности.

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.

Для защиты от злоупотреблений или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку проводятся мероприятия

- по защите помещений (ограниченный доступ в помещения (пропускная система), изоляция помещений (кодовые замки));
- по защите оборудования и электронных систем (разграничение прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка);
- по обеспечению информационной безопасности (использование средств технической защиты (сертифицированные средства защиты информации, межсетевые экраны); средств криптографической защиты информации; соблюдение требований закона о персональных данных, присоединение к стандарту информационной безопасности Банка России и осуществление защиты информационной безопасности в соответствии с ним).

С целью предотвращения сбоев информационных и технологических систем для каждой информационной системы Банка имеются резервные серверы (резервные ПК), для всех типов связи есть резервные каналы связи. Банк подключен к двум независимым городским электросетям (осуществляет переход между ними в случае возникновения проблем с электропитанием на одной из них). Резервное копирование ключевой информации проводится в зависимости от типа информационной системы с периодичностью один день, неделя, месяц. Производится плановая замена устаревшего оборудования, основные сервера имеют срок эксплуатации не более 5 лет.

Для снижения риска ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления Совет директоров проводит оценку результатов деятельности Банка и его органов, эффективности внутреннего контроля, организует систему внутреннего контроля и предпринимает меры по повышению ее эффективности. В Банке функционирует система органов внутреннего контроля: СВА, СВК, СФМ, осуществляется повышение квалификации работников, занимающих руководящие должности в рамках обучения на специализированных семинарах обучающих центров.

4.5 Риск ликвидности

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

Мероприятия по управлению активами и пассивами Банка осуществляются экономическим отделом при взаимодействии с органами управления и структурными подразделениями Банка.

Распределение полномочий по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка

Подразделения Банка предоставляют экономическому отделу информацию о текущем и планируемом движении денежных средств, о сроках погашения по требованиям и обязательствам Банка по заключенным договорам и финансовым инструментам.

Экономический отдел осуществляет расчет и контроль за соблюдением экономических нормативов, управление активами и пассивами Банка, определение потребности в ликвидных средствах, контроль за соблюдением лимитов.

Правление осуществляет общее управление ликвидностью, рассматривает анализ причин увеличения уровня риска потери ликвидности, принимает решение о дополнительных мерах для его

минимизации, восстановления ликвидности, утверждает план мероприятий по поддержанию ликвидности в случае ее дефицита, координирует действия подразделений по регулированию активов и пассивов, утверждает лимиты на операции Банка.

Совет директоров утверждает внутренние документы в области управления риском потери ликвидности, рассматривает и утверждает отчет об уровне риска потери ликвидности в составе ежеквартального отчета о банковских рисках ведущего специалиста по управлению рисками, а также результаты стресс-тестирования риска ликвидности.

Служба внутреннего аудита контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, оценка их эффективности.

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.

В рамках стресс-тестирования по состоянию на 01.10.2015 года проведен анализ воздействия на экономическое положение Банка факторов рисков, которым в наибольшей степени подвержена деятельность Банка:

- кредитного риска;
- риска потери ликвидности;
- операционного;
- процентного риска.

Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены и утверждены органами управления Банка, в том числе Советом директоров.

Банк достаточно стрессоустойчив к риску потери ликвидности, кредитному, процентному и операционному риску, то есть способен в ситуациях, заданных параметрами стресс-сценариев, соблюдать обязательные экономические нормативы и уровень собственных средств (капитала), а также отвечать по своим обязательствам перед клиентами.

5. 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»

В.С. Эльманин

Главный бухгалтер
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

А.М. Метелёва

17.05.2016

