

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
за II квартал 2017 год

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

Сокращенное наименование – АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

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

Местонахождение: 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 II квартал 2017 год (по состоянию на 01.07.2017) 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 (факторинг);
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение средств клиентов во вклады (депозиты).

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 ruBB- «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Состав Совета директоров Банка

Годовым общим собранием акционеров 21.06.2016 в состав Совета директоров избраны:

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

Согласно протокола Совета директоров 02.03.2017

- Яненко Вячеслав Константинович – председатель Совета директоров;
- Ерошок Дмитрий Борисович – заместитель председателя Совета директоров;

Состав Правления Банка в 2017 году

По состоянию на 01.07.2017 в состав Правления входят:

- Эльманин Владимир Сергеевич – председатель Правления;
- Крапивина Светлана Леонидовна – заместитель председателя Правления;
- Гулая Ирина Сергеевна – начальник Управления комплаенс-контроля;
- Трошина Татьяна Юльевна – главный бухгалтер.

Основные показатели деятельности Банка за I полугодие 2017 год

- прибыль – 9 329 тыс. рублей;

- валюта баланса на 01.07.2017 – 2 136 525 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 269 427 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 260 098 тыс. рублей

Основные показатели деятельности Банка за I полугодие 2016 год

- прибыль – 9 987 тыс. рублей;
- валюта баланса на 01.07.2016 – 1 190 232 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 177 400 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 167 413 тыс. рублей

По состоянию на 01.07.2017 Банк не имеет филиалов. По состоянию на 01.07.2017 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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принцип последовательности. Этот принцип требует от Банка постоянного (из года в год) применения избранной им учетной политики, т.е. совокупности принципов, методов и процедур, которые используются Банком для составления и представления финансовой отчетности. Изменение учетной политики возможно лишь в случаях, предусмотренных стандартами бухгалтерского учета или изменениями в законодательстве Российской Федерации.

Принцип осмотрительности (осторожности). По данному принципу в бухгалтерском учете применяются методы оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышению оценки активов и доходов Банка. Предусмотренные существующие убытки должны быть отражены в результатах отчетного периода, а не переноситься на следующие.

Непрерывность деятельности. В соответствии с этим принципом при составлении отчетности подразумевается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Превалирование сущности над формой. Этот принцип означает, что операции учитываются соответственно их сущности, а не только исходя из юридической формы.

Своевременность отражения операций. В бухгалтерском учете операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов из реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка, отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банка России курса иностранной валюты;

- доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее - проблемное). В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV и V категорию качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования,

продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов;

- по привлеченным денежным средствам выплата расходов по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной;

- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств, по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на всебалансовых счетах по балансовой стоимости;

- требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи валюты, ценных бумаг, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета, в порядке, установленном Банком России;

- бухгалтерский учет ценных бумаг (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей: ценные бумаги, отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющиеся в наличии для продажи; удерживаемые до погашения; участие в дочерних и зависимых акционерных обществах. С момента признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери;

- бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. При этом суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, который устанавливается в 1 календарный месяц.

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету вложений с последующим зачислением на счета по учету основных средств и нематериальных активов, текущие затраты – на счетах по учету расходов по мере их возникновения).

- под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, является объект, лимит стоимости которого определен в размере 40000 рублей. Имущество стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитывается в составе запасов. Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом и начинается с даты принятия к учету. Начисление амортизации прекращается с даты прекращения признания объекта в качестве ОС, либо при полной амортизации данного объекта.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету и в дальнейшем учитываются по первоначальной стоимости.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах при этом фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным средства и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Резервы под обесценение ссудой и приравненной к ней задолженности (резерв на возможные потери) формируются при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости в следствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств контрагентом банка по совершенным операциям или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательством; обесценение (снижение стоимости) активов Банка; увеличение объема обязательств и/или расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства

Земля и здание, предназначенное для использования при оказании услуг, показываются в отчетности Банка по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Амортизационные отчисления

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом, исходя из сроков полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Информация о базовой прибыли (убытке) на одну акцию

	II кв.2016 год	II кв.2017 год
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год (тыс. рублей)	9 987	9 329
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	117 928 318	117 928 318
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей)	0,08	0,08

Величина разводнённой прибыли Банком не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определённых типов, или ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

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. рублей

	На 01.01.2017	На 01.07.2017
Наличные денежные средства	18 178	19 178
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	25 300	10 895
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	41 661	120 791
- Российской Федерации	41 661	120 791
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	85 139	150 864

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.

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.01.2017 – 7 413 тыс. руб.;

по состоянию на 01.07.2017 – 10 910 тыс. руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2017 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 41 661 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 26 465 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 15 196 тыс. рублей

По состоянию на 01.07.2017 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 120 791 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 35 691 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 85 100 тыс. рублей

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 01.04.2017		На 01.07.2017	
				Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей	Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5000	5111 (в т.ч. НКД – 169)	5 000	5037 (в т.ч. НКД – 75)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.04.2017		01.07.2017	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб
Фьючерс на курс доллар США-рубли РФ (Si-09.17)	-670	0	- 200	0

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

Факторинговый портфель во втором полугодии 2017 года увеличился по сравнению с данными на 01.01.2017 на 61% и составил в абсолютном выражении 1 007 285 тыс. рублей Основными дебиторами

являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

Остаток ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2017 г. составил 188 874 тыс. рублей, что составляет 11% от совокупной ссудной задолженности. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия осуществляющие прочие виды деятельности.

Кредиты в иностранной валюте за отчетный период с 01.01.2017-01.07.2017 не предоставлялись. Общая сумма просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2017г составляет 9 037 тыс. рублей или 0,96% от совокупной ссудной задолженности. Основная доля в сумме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность юридических лиц. (100%).

В четвертом квартале 2016 года Банк заключил рамочный договор о купле продажи зкладных. Сумма задолженности физических лиц по договорам займа по состоянию на 01.07.2017 составляет 94 975 тыс. рублей или 78% от ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам.

В первом полугодии 2017 года Банк также возобновил предоставление кредитов физическим лицам. В течение первого полугодия 2017 г. физическим лицам предоставлено кредитов на сумму 27 475 тыс. рублей.

Остаток ссудной задолженности по кредитам физических лиц на 01.07.2017г. составил 38 166 тыс. рублей, в т. ч. просроченная задолженность 1155 тыс. рублей или 1,7% от объема ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2017		01.07.2017	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	964 394	100	1 450 289	100
1.1	Депозиты в Банке России	40 000	4	115 830	8
1.2	Факторинговые операции	627 354	65	1 007 285	70
1.3	Межбанковские кредиты	100 000	10	0	0
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	5 496	1	2 665	0,2
1.5	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	98 407	10	186 630	13
	обрабатывающие производства	15 000		61 152	
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0		0	
	строительство	4 745		4 745	
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69 122		113 153	
	прочие виды деятельности	9 540		7 580	
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 076		2 244	
1.7	Кредиты физ.лицам, всего.	91 061	10	133 635	9
	в т.ч. потребительские кредиты	16 551		23 161	
	в т.ч. ипотечные кредиты	74 510		112 474	
2.	Резервы на возможные потери	16 807		41 446	
3.	Чистая ссудная задолженность	947 587		1 408 843	

Суды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены заемщиками на финансирование текущей деятельности в полном объеме.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Просроченная задолженность
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	463 371	296 325	71 212	19 477	18 586	84 982	10 441

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.07.2017.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	Просроченная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	654 100	463 451	178 863	1 015	220	142 448	10 192

Страновая концентрация активов

№ п/п	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. рублей		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2017	01.07.2017		01.01.2016	01.01.2017	
1	Российская Федерация	964 394	1 450 289	485 895	100	100	-
2	Страны СНГ	-	-	-	-	-	-
3	Развитые страны	-	-	-	-	-	-
4	Иные страны	-	-	-	-	-	-
ИТОГО		964 394	1 450 289	485 895	100	100	-

За 1 полугодие 2017 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. рублей	
		2016	За 1-е полугодие 2017
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	100 000	-
2	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	42 000	12 000
3	Сельское хозяйство	-	-
4	Строительство	-	-
5	Оптовая и розничная торговля	33 800	228 286
6	Прочие виды деятельности	138 712	119 342
7	Индивидуальные предприниматели	-	2 000
8	Физические лица	12 469	27 460
ИТОГО		226 981	389 088

В данную таблицу не включены факторинговые операции, средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям, депозит, размещенный в Банке России.

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 на 01 июля 2017г.

тыс. рублей

№	Наименование	На 01.01.2017	На 01.07.2017
1.	Основные средства, в т.ч.:		
1.1	Земля	6 793	6 793
	в. т.ч. переоценка земли	6 562	6 562
1.2	Здания		
	балансовая стоимость	82 026	81 953
	амортизация	(13 937)	(14 336)
	переоценка ОС	(5 154)	(5 154)

	переоценка по амортизации	(1 368)	(1 368)
1.3	Транспорт		
	балансовая стоимость	5 183	4 584
	амортизация	(2 914)	(2 578)
1.4	Офисное оборудование, защитное оборудование, ОПС		
	балансовая стоимость	19 673	20 457
	амортизация	(15 391)	(15 062)
	Итого балансовая стоимость с учетом переоценки	113 675	113 787
	Итого амортизация	(32 241)	(31 979)
	Итого балансовая стоимость ОС	81434	81 811
2.	Нематериальные активы	2 163	3 979
	амортизация	(63)	(217)
	Итого нематериальных активов	2 100	3 762
3.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	2 877	2877
	Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду	(220)	(234)
	Итого недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду	2658	2 643
4.	Материальные запасы		
	балансовая стоимость	1 089	1 091
	резервы		0
	Итого по материальным запасам	1 070	1 091
5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 280	34 280
	резервы	(8 303)	(11 228)
	Итого долгосрочных активов с учетом резервов	25 977	23 052
	Итого	113 239	112 359

3.1.5 Информация о прочих активах

По состоянию на 1 июля 2017 года прочие активы, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2016	На 01.07.2017
Финансовые активы		
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	19	0
30602 «Расчеты кредитных орг. - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. Активами.	4 821	722
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	19	331
47423 «Требования по прочим операциям»	9 686	19 194
47427 «Требования по получению процентов»	289	4 396
Резервы на под обесценение	0	(2 887)
Итого финансовых активов	14 834	21 756
Не финансовые активы		
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	22	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	27	25
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	35
60310 «НДС уплаченный»	609	2 355
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111 652	67 653
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	2	386
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	130	645
61403 «Расходы будущих периодов»	1 191	1 887
Резервы на под обесценение	(11 210)	(1 064)
Итого нефинансовых активов	102 423	71 922
Итого прочих активов	117 257	93 678

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Активы, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.07.2017 и на 01.07.2016 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

Финансовые активы	итого на 01.07.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	0	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. Активами.	722	722	0	0
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	331	0	0	331
47423 «Требования по прочим операциям»	19 194	16 678	2 494	22
47427 «Требования по получению процентов»	4 396	4 396	0	0
Резервы на под обесценение	(2 887)	(220)	(2 494)	(173)
Итого финансовых активов	21 756	21 576	0	180
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	0	0	0	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	25	25	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	35	35	0	0
60310 «НДС уплаченный»	2 355	0	2 355	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	67 653	3 558	0	64 095
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	386		384	2
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	645	0	645	0
61403 «Расходы будущих периодов»	1887	177	1 277	433
Резервы на под обесценение	(1 064)	0	(2)	(1 062)
Итого нефинансовых активов	71 922	3 795	4 944	63 468
Итого прочих активов	93 678	25 371	4 944	63 648

Финансовые активы	итого на 01.07.2016	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	19	19	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	4 821	4 821		
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	19	19	0	0
47423 «Требования по прочим операциям»	9 686	5 366	4 320	11
47427 «Требования по получению процентов»	289	289	0	0
Резервы на под обесценение	0	0		0
Итого финансовых активов	14 834	10 503	4 320	11
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	22	6	16	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	27	27	0	0
60310 «НДС уплаченный»	609	0	609	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111 652	1 652	110 000	0
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	2	2	0	2
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	130	130	0	0
61403 «Расходы будущих периодов»	1 191	429	746	16
Резервы на под обесценение	(11 210)	(210)	(11 000)	0
Итого нефинансовых активов	102 423	2 034	100 371	29
Итого прочих активов	117 257	12 537	104 691	29

Справочно: по счету 60302 данные на 01.07.2017 указаны за минусом суммы 285 тыс. рублей – переплата по налогу на прибыль, на 01.01.2017 по счету 60302 переплаты по налогу на прибыль нет.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, отсутствует.

3.1.6 Остатки средств на счетах клиентов

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

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2017	на 01.07.2017
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	0	0
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета в том числе:	85 740	175 613
2.1.1	Текущие/расчетные счета в валюте РФ	72 398	122 656
2.1.2	Текущие/расчетные счета в иностранной валюте	13 342	52 957
2.2	Срочные депозиты в том числе:	113 500	104 000
2.2.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	113 500	104 000
2.2.2	Депозиты до востребования в иностранной валюте	0	0
2.4	Субординированный займ	90 000	90 000
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	10 606	7 373
3.	Физические лица:		
3.1	Вклады физических лиц, в том числе предпринимателей в том числе:	633 050	1 019 481
3.1.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	14 410	33 143
3.1.1.1	Депозиты до востребования в иностранной валюте	2 845	2 211
3.1.2	Срочные вклады в валюте РФ	576 510	950 324
3.1.2.2	Срочные вклады в иностранной валюте	39 285	33 803
4.	Итого средств клиентов	932 896	1 396 467

В данную таблицу не вошли привлеченные денежные средства от кредитных организаций в сумме 20 000 тыс. руб.:

- 10 000 тыс. руб. Банк «МНХБ» ПАО
- 10 000 тыс. руб. АО Банк ТКПБ

Структура средств по отраслям экономики:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2017		На 01.07.2017	
1.	Промышленность	159 151	17,1%	197 381	14,1%
2.	Строительство	3 789	0,4%	3 775	0,3%
3.	Торговля	26 094	2,8%	54 539	3,9%
4.	Сельское хозяйство	907	0,1%	1 641	0,1%
5.	Транспорт и связь	30 801	3,3%	34 298	2,5%
6.	Физические лица и индивидуальные предприниматели	633 050	67,9%	1 019 481	73,0 %
7.	Услуги финансового сектора	61 001	6,5%	63 764	4,6%
8.	Услуги	18 103	1,9%	21 588	1,5%
	Итого:	932 896	100,00%	1396 467	100,00%

3.1.7 Информация о прочих обязательствах.

По состоянию на 1 июля 2017 года прочие обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2017	На 01.07.2017
Финансовые обязательства		
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	0
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	8
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	9 280	17 584
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	0	70
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111	0
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1 917	6 525
47426 «Обязательства по уплате процентов»	572	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	1 865	2 190
Нефинансовые обязательства		
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	6 690	2 942
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	1 374	8 070
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	567	660
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	343	688
Итого обязательств	22 719	38 737

Справочно: по счету 60301 данные на 01.01.2017 начисленного налога на прибыль нет, на 01.07.2017 по счету 60301 налога на прибыль нет.

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.07.2017 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим обязательствам не превышают 12 месяцев. Неисполненных обязательств Банка нет.

Наименование счета	итого на 01.07.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	0	0	0
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	8	8	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	17 584	7 035	2 443	8 106
47416 «Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	70	70	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	6 525	332	0	6193
47426 «Обязательства по уплате процентов»	0	0	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	2 942	2 942	0	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	2 190	2 190	0	0
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	8 070	0	8 070	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	0	0	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	660	0	243	417
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	688	0	688	0
Итого обязательств	38 737	5 808	13 058	3 853

Наименование счета	итого на 01.07.2016	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	9 280	1 873	5 497	1 910
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1 917	1 866	51	0
47426 «Обязательства по уплате процентов»	572	572	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	6 690	0	6 690	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	1 865	0	597	1 268
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	1 374	1 374	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	111	111	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	567	0	180	387
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	343	12	43	288
Итого обязательств	22 719	5 808	13 058	3 853

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве

тыс. рублей

Наименование счета	На 01.01.2017	На 01.07.2017
61701 «Отложенное налоговое обязательство»	3 903	5 315

За II квартал 2017 увеличение по налогу на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 1 412 тыс. руб.

3.1.9 Информация о величине уставного капитала

По состоянию на 01.07.2017 уставный капитал Банка 118 000 000 рублей (в течение II квартала 2017 года размер уставного капитала не менялся).

Количество размещенных обыкновенных именных акций – 117 928 318 шт., количество размещенных привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда – 71 682 шт. Номинальная стоимость акций (обыкновенных и привилегированных) – 1 рубль.

Объявленные обыкновенные именные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории, предусмотренные настоящим Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец обыкновенной акции имеет право:

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса (1 акция - 1 голос) по всем вопросам его компетенции;
- быть избранным в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка;
- выдвигать кандидатов в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов (после уплаты налогов и пополнения резервов), а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества пропорционально доле в уставном капитале после расчетов с кредиторами, выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и владельцами привилегированных акций.

Каждая привилегированная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированной акции имеет право:

- присутствовать на общем собрании акционеров без права голоса;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- на первоочередное, по сравнению с владельцами обыкновенных акций, получение начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка, а так же в части имущества Банка (ликвидационной стоимости), при его ликвидации в соответствии с настоящим Уставом.

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	За II кв.2016	За II кв.2017
1.	Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	97	3 117
1.1	Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97	3 117
2.1	Доходы 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 производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.17	На 01.07.17
1.	Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3694	3059
1.1	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3694	3059

3.2.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков,

Курсовые разницы состоят из:

- курсовых разниц (доходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
 - по состоянию на 01.07.2016 – 1 318 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.07.2017 – 3 365 тыс. рублей
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:

по состоянию на 01.07.2016 – 109 тыс. рублей;
по состоянию на 01.04.2017 – 1 889 тыс. рублей

3.2.4 Информация о процентных доходах:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	1 399	9 272
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	1 315	20
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	18 381	5 848
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	8 247	8 854
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	2 331	2 136
7.	Доходы по прочим размещенным средствам, в т.ч. по прочим приобретенным правам требования	0	16 460
8.	Расходы по прочим приобретенным правам требования	0	-3 702
9.	Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57	188
10.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	0	0
11.	Пени по кредитам	2	14
12.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	0	0
13.	Вложения в долговые обязательства кредитных организаций	0	0
	Итого:	31 732	39 090

3.2.5 Информация о процентных расходах:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017
1.	Процентные расходы, полученные от кредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	58	159
4.	Процентные расходы по депозитам юридических лиц	2 750	5 238
5.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	3 936	4 463
6.	Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	3	3
7.	Процентные расходы по депозитам физических лиц	10 217	37 598
	Итого:	19 964	47 461

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017	Отклонения
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	4 841	24 853	20 012
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	133	489	356
1.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	0	129	129
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	3 797	43 646	39 849
2.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	134	856	722
2.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	0	180	180
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	1 044	-18 793	17 749
3.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	-1	-367	- 366
3.2	Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	0	-51	-51

3.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017	Отклонения
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери			
1.1	Условные обязательства кредитного характера	680	1 486	806
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	11	10 385	10 374
1.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	93	28 900	28 807
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	784	40 771	39 987
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери			
3.1	Условные обязательства кредитного характера	535	1 396	861
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	49	5 877	14282
3.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	1249	34 943	5 828
5.	Итого отчисление резервов на возможные потери	1 833	42 216	32 212
6.	Изменение резерва по прочим активам	-1 049	- 1 445	-396

3.2.8 Информация о комиссионных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	631	910
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	8 303	6 842
3.	Доходы от операций с валютными ценностями	32	0
4.	Доходы от осуществления переводов денежных средств	2 356	2 138
5.	Другие комиссионные вознаграждения	31	16
	Итого:	11 353	9 906

3.2.9 Информация о комиссионных расходах

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	557	484
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	310	284
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	36	0
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	19	71
5.	Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	106	131
	Итого:	1 028	970

3.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017
1.	Доходы от операций с прочими размещенными средствами, в т.ч. с прочими приобретенными правами требования	18106	90 244
2.	Доходы от сдачи имущества в аренду	492	617
3.	Прочие операционные доходы	238	601
4.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц	114	334
5.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	290	315
6.	Доходы от оказания консультационных - информационных услуг	0	99
7.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	847

8.	Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	0	0
9.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	4	1
10.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1	16
11.	Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	3
12.	Другие доходы, относимые к прочим	13	69
	Итого:	19 258	93 146

Операционные доходы в сумме 90 244 тысяч рублей представляют собой доходы, полученные по комиссиям финансирования под уступку прав требования (факторинг). Внедрение данного вида услуг Банк осуществил со второго квартала 2016 года.

Доходы от реализации имущества увеличился в связи с тем, что в II кв.2017 году было реализовано движимое имущество- автомобиль и недвижимое имущество- гараж.

3.2.11 Информация об операционных расходах:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За II кв. 2016	За II кв.2017
1.	Расходы на оплату труда	16564	20 554
2.	Другие организационные и управленческие расходы	2 945	17 739
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 143	6 179
4.	Расходы от уценки основных средств	0	0
5.	Расходы по охране	1 844	990
6.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 112	1 747
7.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 415	1 151
8.	Операционные расходы по прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу)	0	6 233
9.	Амортизация по основным средствам и НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 096	1 640
10.	Расходы по выбытию (реализации) имущества, долгосрочных активов	0	0
11.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	714	759
12.	Расходы по страхованию	437	2 653
13.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	256	908
14.	Другие расходы на содержание персонала	439	202
15.	Аудит	508	840
16.	Арендная плата по арендованным основным средствам	143	430
17.	Служебные командировки	0	140
18.	Реклама	65	0
19.	Представительские расходы	34	59
20.	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	0	62
21.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	10	189
22.	Другие расходы	134	371
	Итого:	15 457	62 846

Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, в II кв. 2017 году составили 20 554 тыс. рублей (99 сотрудников Банка), в II кв. 2016 году – 16 564 тыс. рублей (100 сотрудников Банка).

Информация о прибыли (убытке) от прекращенной деятельности- данной информации за данные периоды нет

3.2.12 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (тыс. руб.)	
	За II кв. 2016	За II кв.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1831	1 974
Текущий налог на прибыль	912	605
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	85	2 724
Итого расход по налогу на прибыль	997	3 329
Итого расход (возмещение) по налогам	2 828	5 303

3.2.13 Информация о доходах (расходах) от урегулирования судебных разбирательств

В II квартале 2016 и в II квартале 2017 годах доходы и расходы от урегулирования судебных разбирательств отсутствуют.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет оценку достаточности капитала в целях обеспечения текущей и будущей деятельности при планировании объемов операций (сделок) на два последующих года, в том числе поквартально на первый год. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегирования оценок значимых рисков. Включая факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, а также процентного и риска концентрации.

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 01.07.2017 составила 407 607 тыс. рублей (увеличение на 10 286 тыс. рублей по сравнению с данными на 01.01.2017).

тыс. рублей

		На 01.01.2017	На 01.07.2017	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	397 321	407 607	+ 10 286
1.2	Базовый капитал, всего	201 324	242 292	+ 40 968
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	201 324	242 292	+40 968
	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	57 009	57 009	-
	резервный фонд	48 619	48 619	-
	нераспределенная прибыль прошлых лет	95 696	136 664	+ 40 968
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	0	0	0
	убытки отчетного года	0	0	0
1.3	Основной капитал, всего	201 324	242 292	+ 40 968
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	195 997	165 315	-30 682
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	195 997	165 315	-30 682
	прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 900	4 900	-
	уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	60 955	60 955	-
	уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	23	20	-3
	субординированный займ	90 000	90 000	-
	прибыль текущего года	40 119	8 130	-31 989

Величина резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

тыс. рублей

		На 01.01.2017	На 01.07.2017	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	28 135	45 396	+ 17 261
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 788	41 255	+ 24 467
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск	11 256	3 950	- 7 306

	понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовым счетам, в т.ч.	91	-	+ 91
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

В течение отчетного года в Банке сумма восстановленных резервов по каждому виду активов составила 41 406 т.р. Данная сумма вошла в расчет капитала.

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

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.07.2017
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	118 000	118 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	57 009	57 009	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	57 009	57 009
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	60 978	60 975	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	195 974	165 295
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	932 896	1 416 467	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	90 000	90 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	195 974	165 295
2.2.1				из них: субординированные кредиты	90 000	90 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	87 262	89 307	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0	0

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	3 903	5 315	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	0	X	0	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	0	X	0	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0	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:	989 248	1 529 634	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0	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 01.10.2016, %	На 01.01.2017, %	На 01.04.2017, %	На 01.07.2017, %
H1.1	≥ 4,5	17,7	15,9	13,1	13,7
H1.2	≥ 6	17,7	15,9	13,1	13,7
H1.0	≥ 8	32,7	31,0	26,1	22,8
H2	≥ 15	118,9	187,2	162,7	116,9
H3	≥ 50	152,1	104,2	136,3	184,1
H4	≤ 120	16,5	21,2	30,5	26,9
H6	≤ 25	23,9	24,9	23,4	22,31
H7	≤ 800	140,5	177,2	198,0	264,4
H9.1	≤ 50	0	0	0	0
H10.1	≤ 3	0,2	0,2	0,2	0,3

Информация о показателе финансового рычага

тыс. рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017	На 01.07.2017
1	Основной капитал	201 324	201 324	201 324	242 292
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 083 478	1 257 484	1 653 169	1 778 529
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	18,58	16,01	12,18	13,62

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 01.07.2016 – 4 335 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2017 – 7 413 тыс. рублей;

по состоянию на 01.07.2017 – 10 910 тыс. рублей

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

тыс. рублей

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 01.07.2015	356 526	40 205	0	396 731
на 01.07.2016	171 767	68 547	0	240 314
на 01.04.2017	159 253	0	0	159 253
на 01.07.2017	150 569	0	0	150 569

Движение денежных средств за II квартал 2017 год (сравнение остатков):

- наличные денежные средства, увеличение - 6058 тыс. рублей;
- средства на корреспондентском счете в Банке России увеличение – 7 496 тыс. рублей обусловлено увеличением денежных остатков на расчетных счетах клиентов обслуживающихся в Банке;
- средства на счетах в кредитных организациях, находящихся на территории России было снижение - 20 172 тыс.рублей, обусловлено тем, что Клиенты Банка перечислили денежные средства в на расчетные счета в другие банки.

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

Прироста денежных средств и их эквивалентов за II кв.2016 год не было. Отклонение ст. 5 «Прирост /использование/ денежных средств и их эквивалентов» с данными движения денежных средств и их эквивалентов за II кв.2017 год на сумму 8 684 тыс. рублей обусловлено с возвратом (погашением кредитов) размещенных денежных средств.

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.

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.

Незначимые риски:

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);

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.

Нефинансовые риски:

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.

Риск инвестиций в долговые инструменты Банк рассматривает в качестве незначимого в связи с несущественностью объема вложений в долговые ценные бумаги. Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок в отношении инвестиций в долговые инструменты проводится в рамках анализа процентного риска в целом по совокупному портфелю инструментов, чувствительных к процентному риску.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Служба управления рисками (далее – СУР) - 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. СУР осуществляет свою деятельность на постоянной основе.

СУР создается и ликвидируется решением председателя Правления Банка на основании приказа председателя Правления Банка. Состав и численность работников СУР определяется штатным расписанием Банка, по состоянию на 01.07.2017 штат Службы состоит из пяти человек, включая руководителя.

Руководитель СУР назначается на должность и освобождается от должности приказом председателя Правления Банка, подчиняется непосредственно председателю Правления Банка. Руководитель СУР соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России №3223-У и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона №395-1 требованиям к деловой репутации.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Подходы к организации системы управления рисками в кредитной организации

Банк считает приоритетным организацию эффективного процесса риск-менеджмента и управления капиталом с целью обеспечения достаточного уровня капитала для проведения активных операций. Риск менеджмент в Банке организован по принципу рубежей:

- Первый рубеж – подразделения, вовлеченные бизнес-операции с клиентами;
- Второй рубеж – подразделения, ответственные за внутренний контроль и управление рисками;
- Третий рубеж – служба внутреннего аудита.

При работе с рисковыми активами Банк следует принципам стандартизации и системности – при работе с продуктами, устанавливаются внутренние стандарты, которые предполагают выработку четких критериев установления аппетита к риску и отсекают нетиповых сделок, требующих индивидуального

подхода к анализу (за исключением корпоративных клиентов, имеющих приоритетное значение либо сделок с повышенным уровнем дохода)

Система внутренних нормативных документов Банка в области ВПОДК включает в себя:

- Стратегию Банка на 2016-2018гг., включающую стратегию управления рисками и капиталом;
- политики и процедуры управления в отношении каждого из значимых рисков;
- порядок и процедуры проведения стресс-тестирования, порядок выявления значимых рисков;
- методики оценки финансового положения клиентов юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- порядок создания резервов на возможные потери;
- внутренние документы, регламентирующие порядок предоставления кредитных и факторинговых продуктов, работу с обеспечением.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом

Совет директоров:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», об одобрении сделок, указанных в статье 53 Устава Банка, а также о заключении любых сделок, связанных с приобретением, отчуждением либо возможностью отчуждения банком объектов недвижимого имущества;
- принятие решений об одобрении кредитных договоров на сумму более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей, за исключением сделок по размещению межбанковских кредитов и сделок по размещению депозитов в Банке России;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- принятие решений о списании безнадежной к взысканию ссудной задолженности;
- рассмотрение отчетов в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- утверждение основных рисков лимитов.

Комитет по управлению рисками:

- разработка и совершенствование политики Банка в области управления рисками, а также обеспечение ее реализации на практике в целях повышения финансовой устойчивости Банка и обеспечения непрерывности банковской деятельности;
- консультация Совета директоров Банка относительно текущей и будущей стратегии управления рисками;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по реализации указанной стратегии;
- рассмотрение отчетов службы управления рисками, направление их на рассмотрение и утверждение Совету директоров;
- осуществление предварительного одобрения внутренних документов в части управления рисками Банка и порядка проведения стресс-тестирования;
- организация и контроль работы службы управления рисками;
- информирование Совета Директоров о выявленных рисках;
- утверждение внутренних правил, процедуры, положений в рамках своих полномочий;

- обеспечение оперативного управления банковскими рисками, утверждает иные лимиты в рамках своей компетенции.

Правление:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, соответствия содержания внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления внутреннего контроля, характеру и масштабам деятельности Банка

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- утверждение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- принятие решений о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

- принятие решений о классификации ссуды в иную категорию качества, по ссудам величина которых составляет более 1% от величины собственных средств Банка, в случае, если ссуды, предоставленные заемщикам и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, принятие решений о признании качества обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, величина которых составляет более 1% от величины собственных средств Банка, принятие решения о признании деятельности Заемщика реальной, принятие решений о признании качества обслуживания долга «хорошим» по реструктурированным ссудам, по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

- рассмотрение отчетов в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Служба внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организацией (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов кредитной организации);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;

- выполнение экспертно-аналитической работы по поручению председателя Правления,

Правления и Совета директоров Банка

- разработка рекомендаций по результатам проверок, направленных на устранение нарушений и недостатков, повышение эффективности функционирования системы внутреннего контроля, минимизацию рисков и совершенствование корпоративного управления;

- подготовка справки о состоянии внутреннего контроля в Банке для представления в Центральный банк Российской Федерации;

- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;

- контроль реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программы их осуществления, а также исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности в виде легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Управление кредитования и Управление факторинговых операций:

- осуществление контроля за банковскими рисками в рамках своей компетенции;
- рассмотрение заявок потенциальных клиентов на предмет кредитования и финансирования под уступку денежного требования.
- осуществление мер к полному и своевременному возврату кредитов и уплате процентов заемщиками в установленные сроки.

Экономический отдел:

- планирование основных показателей деятельности Банка с целью обеспечения его финансовой устойчивости и динамичного развития;
- подготовка оперативных управленческих решений на основе анализа текущего финансового состояния Банка;
- планирование бюджета Банка
- обеспечение процесса управления активами и пассивами необходимыми материалами, данными и экономическими расчетами;
- анализ эффективности деятельности Банка, разработка рекомендаций по повышению эффективности работы Банка.

Служба управления рисками:

- проведение целенаправленной работы по выявлению угроз возникновения потерь и определению источников возникновения рисков;
- выявление, оценка, документирование, мониторинг принятых и потенциальных рисков;
- выделение, оценка и агрегирование значимых рисков;
- контроль за объемами, структурой значимых рисков и совокупным объемом риска;
- создание и поддержание в актуальном состоянии карт рисков по каждому из значимых рисков;
- формирование задач и организация мероприятий по достижению целей управления рисками;
- разработка стресс-сценариев и проведение стресс-тестирования;
- разработка и принятие мер по поддержанию банковских рисков на оптимальном уровне, контроль достижения целей по удержанию рисков в заданных пределах;
- внесение предложений по установлению внутренних лимитов Банка;
- мониторинг соблюдения лимитов на контрагентов/клиентов, выявление и доведение до сведения Правления, а также руководителей соответствующих подразделений всех случаев превышения лимитов;
- регулярное проведение оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками;
- разработка, организация утверждения, внедрение, совершенствование и мониторинг эффективности методов и процедур управления значимыми рисками;
- изучение и мониторинг действующего законодательства по вопросам управления рисками;
- осуществления мониторинга результатов управления банковскими рисками в разрезе видов рисков.

Управление комплаенс-контроля:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, согласование (визирование) договоров (при необходимости), а также внутренних документов Банка в части проверки их соответствия законодательству Российской Федерации;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- представление органам управления Банка отчетов, в т.ч. по вопросам управления регуляторным риском.

Служба безопасности:

- п установленном порядке проводит проверки юридических лиц при открытии счетов в Банке, оформление результатов проверок в соответствии с требованиями нормативных документов;
- осуществляет мероприятия, связанные с принятием решения о выдаче и обеспечением возвратов кредитов;

Служба финансового мониторинга:

- организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация и координация деятельности подразделений Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банком в рамках ВПОДК планируются к разработке в течение 2017 года детализированные политика и процедуры управления капиталом по направлениям Стратегии управления рисками и капиталом, входящей с состав Стратегии Банка. С целью внедрения и разработки указанных документов Банк принимает меры по повышению квалификации в области ВПОДК сотрудников Банка, к разработке привлечены специалисты различных направлений Банка, включая членов Правления и Комитета по управлению рисками.

Политика в области снижения рисков

В случае превышения установленных лимитов в Банке предусмотрены следующие меры:

- отказ от части операций, несущих в себе риски;
- заключение сделок по хеджированию рисков;
- продажа части кредитного портфеля;
- направления требований о досрочном погашении кредита;
- предоставление субординированного финансирования или материальной помощи от акционеров для увеличения собственных средств.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В рамках отчетности по банковским рискам Банк формирует следующие виды ежеквартальных отчетов:

- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- отчет об оценке в отношении каждого значимого риска.

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% 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», с 28.07.2017- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, составляющая коммерческую тайну - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и др.), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную

коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

Разработка и ввод в действие Политики по управлению капиталом планируется Банком в 2-3 кварталах 2017г. Данная Политика будет регулировать основные направлениями организации управления капиталом в Банке, включая изменения количественных показателей.

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».

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 01.07.2017 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 1 607 168 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 1 096 881 тыс. рублей).

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

тыс. рублей

	На 01.01.2017	На 01.07.2017
I группа активов (активы с нулевым риском)	90 891	156 722
II группа активов (активы с 20% риском)	123 195	35 220
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:	1 058 674	1 588 473
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	807 113	1 317 833
вложения Банка в основные средства	81 435	81 811
прочие активы	170 126	188 829
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском)	44 341	44 561

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об активах с просроченным сроком погашения

По состоянию на 01.01.2017

№ 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	10 441	-	4500	275	4096	10441
		8 871	188	215	600	567	8871
		1 570					1570
2	Прочие требования, в том числе: юридические лица	0	-	-	-	-	-
		0					
ИТОГО		10 441	188	4 715	875	4 663	10 441

По состоянию на 01.07.2017

№ 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	10 192	0				
		9 037	192	0	0	8845	8 889
		1 155	23	34	24	1074	1155
2	Прочие требования, в том числе: юридические лица	0	-	-	-	-	-
		0					
ИТОГО		10 192	215	34	24	9919	10 192

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2017 общая сумма просроченной задолженности по кредитам составляет 10 441 тыс. рублей или 1.09% от совокупной ссудной задолженности.

По состоянию на 01.07.2017 общая сумма просроченной задолженности по кредитам составляет 10 192 тыс. рублей или 0,7% от совокупной ссудной задолженности.

Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных кредитов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	01.01.2017	01.07.2017	01.01.2016	01.07.2017	01.01.2017	01.07.2017
Кредиты предоставленные, в т.ч.:	2817	3092	2	2	2 649	800
- юридическим лицам;	2817	3092	2	2	2 649	800
- физическим лицам	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 0,2% в общем объеме ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2017 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,3% от общего объема ссудной задолженности. Данное изменение связано с существенным ростом совокупной ссудной задолженности.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности и предоставленной реструктуризации в общем объеме активов составляет 0,9% по состоянию на 01.07.2017

Объем просроченной ссудной задолженности и объем реструктурированных кредитов по видам экономической деятельности

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма просроченной ссудной задолженности по виду деятельности, тыс. рублей		Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей	
		2016	1-е полугодие 2017	2016	1-е полугодие 2017
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
3	Сельское хозяйство	-	-	2817	-
4	Строительство	4745	4745	-	-
5	Оптовая и розничная торговля	4126	4292	-	3092
8	Физические лица	1570	1155	-	-
ИТОГО		10 441	10 192	2 817	3 092

Информация о результатах классификации по категориям качества

По состоянию на 01.01.2017 в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 470 405 тыс. рублей, наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества и составляют 1243 тыс. рублей

По состоянию на 01.07.2017 в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 801 810 тыс. рублей, наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 10 126 тыс. рублей

Расчетный резерв по состоянию на 01.07.2017 составляет 58 217 тыс. рублей, фактически сформированный – 41 466 тыс. рублей. Обеспечение, принятое по договорам займа (договоры по приобретению залладных), используется Банком для уменьшения расчетного резерва по кредитам. Ссудная задолженность по договорам займа (договоры по приобретению залладных) по состоянию на 01.07.2017 составила 94 975 тыс. рублей, расчетный резерв составляет 31 862 тыс. рублей, фактически сформированный резерв составил 17 029 тыс. рублей.

Информация о величине созданного и восстановленного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности. Данные за 1-е полугодие 2017г.

Данные на начало отчетного периода (01.01.2017)	Сформировано резерва	Восстановлено резерва	Данные на конец отчетного периода на 01.07.2017
16 788	77 923	53 265	41 466

По состоянию на 01.01.2017 объем созданного резерва на возможные потери составляет 1,7% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.07.2017 объем созданного резерва на возможные потери составляет 2,8% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о полученном обеспечении

По состоянию на 01.01.2017

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	42 250	22 173	551 873	135 546
2	Физические лица	2 000	21 647	-	94 176
	ИТОГО	44 250	43 820	551 873	229 722

По состоянию на 01.07.2017

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	28 595	1585	710 301	233 167
2	Физические лица	304 963	35 548	0	199 360
	ИТОГО	333 558	37 133	710 301	432 527
	Юридические лица			702 901	1 823
	Факторинг				

Большая доля предоставленных кредитов 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.

Обеспечение первой категории качества отсутствует.

Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И в разрезе основных инструментов

Вид финансового инструмента	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Среднее значение за 2016 г. (тыс. руб.)
Ссудная задолженность	964 394	798 377
Ценные бумаги до погашения	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	213 911	85 889
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 910	3 197
Итого кредитный риск	1 181 215	887 463

Вид финансового инструмента	на 01.07.2017 (тыс. руб.)	Среднее значение за 1-е полугодие 2017 г. (тыс. руб.)
Ссудная задолженность	1 450 289	1 127 412
Ценные бумаги до погашения	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	119 379	85 640
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	11 482
Итого кредитный риск	1 569 668	1 224 534

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017

№ 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:	141684	141684																
1.1	корреспондентские счета	40158	40158					X	X	X	X		X						
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	100000	100000																
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	1526	1526																
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:	856495	480501	366592		342	9060		4500	275	4285	24866	24866	24914	15680		174	9060	
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	747713	473411	274113			189				189	14434	14434	14434	14245				189

2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	632703	468590	164113								3245	3245	3245	3245			
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9389	7090	2299								X	X	48	48			
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	99393		90180		342	8871		4500	275	4096	10432	10432	10432	1387		174	8871
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	80038	1822	482	70640	901	6193	188	215	619	567	21480	2721	2740	5	111	466	2158
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	74510			70475		4035					18835	76	76		76		
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	5500	1815	480	165	901	2139	188	215	600	567	2645	2645	2645	5	35	466	2139
3.5	прочие активы																	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	28	7	2			19			19		X	X	19				19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1078217	624007	367074	70640	1243	15253	188	4715	894	4852	46346	27587	27654	15685	111	640	11218
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	912106	570405	254773	70640	1243	15045	188	4715	875	4663	46157	16398	16398	4637	111	640	11010
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	10657		10657								112	112	112	112			
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:	90648	68185	22463								449	449	449	449			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	141684	141684															

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2017

Номер 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	120791	120536	255								51		51	51				
1.1	корреспондентские счета	119379	119124	255				X	X	X	X	51	X	51	51				
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	1412	1412																
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:	1283124	419922	846140	5366	174	11522	192	1	2	9028	24890	24890	24914	12115	1188	89	11522	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	90000		90000								900	900	900	900				
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)	2494					2494					2494	2494	2494				2494
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	1092197	419922	669840	2252		183		1	2	183	10650	10650	10650	9995	472		183
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	1009950	413267	594649	2034							9344	9344	9344	8917	427		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1793		1771	22							X	X	24	19	5		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	96640		84529	3092	174	8845	192			8845	10846	10846	10846	1201	711	89	8845
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	125280	4370	16916	69574	21564	12856	173	236	154	1074	34633	19800	20116	230	8245	5312	6329
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	96001	1005		65154	19716	10126	11	10			31862	17029	17029	0	7518	4893	4618
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	25399	3359	16773	3027	679	1561	12	24	24	1074	2771	2771	2771	228	636	346	1561
3.5	прочие активы																	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3880	6	143	1393	1169	1169	150	202	130		X	X	316	2	91	73	150

4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1529195	544828	863311	74940	21738	24378	365	237	156	10102	59574	44690	45081	12396	9433	5401	17851
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1320484	417631	785951	73307	20569	23026	215	34	24	9919	58217	43384	43384	11246	9292	5328	17518
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	9500		9500								95	95	95	95			
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:	73051	65520	7531								113	113	113	113			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	208711	127197	77360	1633	1169	1352	150	203	132	183			1697	1150	141	73	333
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

Информация о политике Банка по принятому обеспечению

В целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций.

Банк рассчитывает получить возмещение задолженности в виде денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности Клиента/Принципала, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Возврат предоставляемых (размещаемых) Банком средств может быть обеспечен залогом имущества, включая ценные бумаги и имущественные права, гарантиями Банков – гарантов, а также поручительствами.

Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения, как правило, должен быть не менее суммы основного долга и процентов, причитающихся за пользование кредитными средствами, рассчитанных за один год либо за весь период действия кредитного договора (при кредитовании на срок менее одного года).

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- недвижимостью;
- автотранспортные средства;
- поручительство физического лица/юридического лица;
- гарантии юридического лица.

Внутренняя оценка рыночной и залоговой стоимости имущества осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

При необходимости рыночная стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, может устанавливаться на основании отчета об оценке независимого оценщика. Внутренняя оценка рыночной стоимости осуществляется с использованием сравнительного подхода, который является совокупностью методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами.

Рыночная стоимость предмета залога определяется как средняя арифметическая от не менее чем 3 (трех) стоимостей аналогичного имущества. Источниками получения информации о стоимости аналогичного имущества являются внешние открытые источники информации – специализированные интернет-сайты о покупке/ продаже имущества.

Залоговая стоимость залога определяется как произведение рыночной (оценочной) стоимости на соответствующий коэффициент залогового дисконтирования.

Справедливая стоимость залога¹ определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

Актуализация (мониторинг) справедливой стоимости залога I и II категории качества осуществляется ежеквартально.

Методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

Банк планирует ввести в 3 кв. 2017 года методологию определения экономического капитала в отношении риска на контрагента. В отчетном периоде лимит в части риска на контрагента устанавливается в виде ограничения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (лимит соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России № 139-И для норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), а также в виде ограничения по максимальной сумме обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков)(в размере 60% от капитала Банка).

¹ За исключением ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг

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 2016 и 1-2 кв. 2017г. не было.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.01.2017:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2017

Наименование инструмента	Количество, шт.	Номинал, рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26205)	5 000	1 000	4 980

Производные финансовые инструменты на 01.01.2017.

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	Требования тыс.рублей	Обязательства тыс.руб	Требования в валюте, тыс.рублей	Обязательства в валюте, тыс.рублей
Фьючерс на курс доллар США-рубли РФ (Si-03.17)	-973	60 235	-	-	59 019

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.07.2017:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.07.2017

Наименование инструмента	Количество, шт.	Номинал, рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Облигации Федерального займа (ОФЗ 26205)	5 000	1 000	5 037

Производные финансовые инструменты на 01.07.2017.

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	Требования тыс.рублей	Обязательства тыс.руб	Требования в валюте, тыс.рублей	Обязательства в валюте, тыс.рублей
Фьючерс на курс доллар США-рубли РФ (Si-09.17)	-200	12022	-	-	11817

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2017	На 01.07.2017
Рыночный риск, в т.ч.:	4 688	3413
Процентный риск	375	273,06
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0

тыс. рублей

Размер валютного риска на 01.01.2017 и 01.07.2017 незначителен и в расчет величины рыночного риска не принимался.

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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется аналогично определению справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на бирже

4.3.3 Анализ чувствительности в отношении рыночного риска

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.01.2017.

Стресс-тестирование фондового и товарного рисков, ввиду его несущественности для деятельности Банка не осуществляется (активы, подверженные фондовому и товарному риску отсутствуют).

При проведении стресс-тестирования относительно вероятного изменения результатов деятельности Банка в результате изменения курсов иностранных валют (стресс-тестирование валютного риска) используются следующие сценарии изменения курсов иностранных валют:

- изменение на 1000 базисных пунктов (10%) (сценарий 1);
- изменение на 2000 базисных пунктов (20%) (сценарий 2);
- изменение на 3000 базисных пунктов (30%) (сценарий 3);
- изменение на 4000 базисных пунктов (40%) (сценарий 4).

При стресс-тестировании валютного риска предполагается, что ОВП возможно закрыть в течение 1 (одного) рабочего дня, т.е. предполагается, что ОВП будет закрыта на 2-ой рабочий день (таким образом принимаются во внимание результаты потерь за 1 день).

Стресс-тестирование валютного риска проводится на основе формы отчетности №0409634 по 3 (трем) вариантам исходя из следующих предположений (условий):

Вариант 1:

ОВП Банка = ОВП по долларам США +ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;
ОВП по каждой валюте = текущая ОВП по соответствующей валюте на отчетную дату.

Вариант 2:

ОВП Банка = 20 % собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;
ОВП Банка = ОВП по долларам США +ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;
ОВП по каждой валюте =20%/3 собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Вариант 3:

ОВП Банка = 10 % от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;
ОВП Банка = ОВП по одной из трех основных валют.

Для всех трех вариантов знак позиции (короткая/длинная) не учитывается, т.к. предполагается изменение курса валют в неблагоприятную для ОВП Банка сторону.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в отношении изменения курсов основных иностранных валют, с которым Банк активно совершает операции: доллар США, евро и китайский юань.

В процессе стресс-тестирования определяется:

- влияние изменения курсов основных валют на доходы Банка (размер потерь, которые Банк будет терять ежедневно (за один день), если не закроет ОВП);
- влияние полученных результатов на рыночный риск (РР) в целях оценки соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при прочих неизменных условиях, используемых для его расчета;
- для каждого сценария (только для варианта № 1) - соблюдение ограничения (лимита) размеров ОВП установленных Банком России для каждой основной валюты и суммы валют.

В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 724,64 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 32388,72 тыс.руб. (сценарий 4 варианта 2).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение (при реализации варианта 2 сценария 4 (изменение курсов валют на 40%) может составить 25,21%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

Исходя из текущего размера и структуры открытой валютной позиции Банка (Вариант 1), даже при изменении курсов валют до 40% Банком будут соблюдаться лимиты открытых валютных позиций (суммарная и отдельно по видам валют).

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала (по варианту 2) потери Банка могут составить до 32388 тыс.руб. (сценарий 4 варианта 2), лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,167% (37037 тыс.руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты (вариант 3) потери могут составить до 16194 тыс.руб.

По всем вариантам распределения ОВП и сценариям с целью соблюдения лимитов открытых валютных позиций Банк использует инструменты хеджирования : открытие на срочном рынке позиций по валютным фьючерсам в размере, равном необходимому буферу капитала. Возможность совершения операций с производными финансовыми инструментами реализована на срочном рынке Московской биржи через ООО "Компания Брокеркредитсервис", с которой заключен договор на комплексное обслуживание. Валютный риск признается захеджированным.

Управление валютным риском включает:

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;
- принятие и реализаций решений по изменению текущих ОВП.

Лимиты открытых валютных позиций утверждает Правление Банка по представлению начальника экономического отдела и согласованию с Службой управления риска.

Решение о размере текущих ОВП начальник отдела внешнеэкономических операций.

Расчет размера валютного риска в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П и Инструкцией № 178-И, а также постоянный контроль (мониторинг) валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Отдел внешнеэкономических операций

Информация о возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов поступает от ответственного за проводимые операции подразделения в Службу управления рисками, начальник Службы немедленно докладывает Председателю Правления и его членам.

Анализ чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля Банка учтен в составе процентного риска в целом по Банку.

В банке отсутствуют клиенты, доходы от сделок которыми составляют более 10% от общих доходов Банка.

4.4 Процентный риск банковского портфеля

Расчет величины процентного риска осуществляется тремя методами:

На ежемесячной основе осуществляется **расчет фактической средней процентной маржи за период**. Результаты произведенных расчетов доводятся экономическим отделом до сведения Службы управления рисками, Службой управления рисками до сведения Правления, Комитета по управлению рисками и Совета директоров в виде Отчета «Расчет средних ставок размещения и привлечения ресурсов», который содержит сведения об уровне процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Процентная маржа по операциям банка, несущим процентный риск, за 2 квартал 2017 составил 11,74%.

Метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (ГЭП-анализ). Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа осуществляется в соответствии с формой отчетности №0409127 (отчет по форме 0409127 составляется в соответствии с Указанием Банка России от № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). Расчет ГЭПа производится в совокупности по российским рублям и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Результаты расчета процентного риска методом ГЭП-анализа и возможного изменения чистого процентного дохода в случае сдвига процентных ставок отражаются Службой управления рисками в Отчете «Результаты расчета процентного риска методом ГЭП-анализа». Отчет предоставляется Правлению Банка ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, затем рассматриваются Комитетом по рискам и Советом директоров в составе ежеквартального отчета Службы управления рисками. Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.07.2017 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств(капитала) Банка).

Расчет процентного риска методом дюрации. Результаты расчета процентного риска методом дюрации отражаются Службой управления рисками в Отчете «Результаты расчета процентного риска методом дюрации», который представляется Правлению Банка ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, затем рассматриваются Комитетом по рискам и Советом директоров в составе ежеквартального отчета Службы управления рисками.

Метод дюрации - измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка. Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания. Такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту. Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения (например, купонные выплаты), тем больше дюрация.

Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску. Дюрация всегда меньше, чем контрактный (оставшийся) срок погашения финансового инструмента, за исключением случая, когда все выплаты по финансовому инструменту осуществляются в конце контрактного срока (в этом случае дюрация совпадает со сроком погашения).

Величина процентного риска на 01.07.2017, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической, так как не превышает 20%.

Стресс-тестирование процентного риска по различным сценариям проводится не реже 1 раза в год методом дюрации, в качестве основы стресс-тестирования процентного риска в целом по Банку используются шоковые сценарии процентных ставок в составе документа БКБН «Standarts. Interest rate risk in the banking book», 2016, совокупно по всем валютам:

- параллельный сдвиг вверх (parallel shock up);
- параллельный сдвиг вниз (parallel shock down);
- поворот кривой доходности против часовой стрелки (короткие ставки - вниз, длинные ставки - вверх) (short rates down and long rates up);
- поворот кривой доходности по часовой стрелке (короткие ставки - вверх, длинные ставки - вниз) (short rates up and long rates down);
- параллельный сдвиг коротких ставок (до 1 года) вверх (short rates shock up);
- параллельный сдвиг коротких ставок (до 1 года) вниз (short rates shock down).

По набору шоковых сценариев процентной ставки проводится расчет совокупного дисконтированного денежного потока, который представляет собой сумму чистых взвешенных дисконтированных денежных потоков для каждого временного диапазона (DCF).

По результату стресс-тестирования на 01.01.2017 рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% собственных средств (капитала) Банка.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.01.2017

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	Свыше 20 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1 Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	50 891
1.2 Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 643
1.3 Ссудная задолженность, всего,	176 903	455 990	214 557	7 416	6 132	11 943	150	150	150	166	43	0	0	74 749
из них:														
1.3.1 кредитных организаций	140 413													
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	36 064	454 944	213 191	5 676	260	9 405	0	0	0	0	0	0	0	315
из них:														
1.3.2.1 ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3 физических лиц, всего,	426	1 046	1 366	1 740	5 872	2 538	150	150	150	166	43	0	0	74 434
из них:														
1.3.3.1 ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2 жилищные ссуды														
1.4 Вложения в долговые обязательства	4 980	0	0	0	0	0	0	1 629	0	0	0	0	0	0
1.5 Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Прочие активы	7 775	33 009	15 002	533	2 115	2 084	25	25	25	26	5	0	0	181 981
1.7 Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 232
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
Фьючерсы	0	60 235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3 Итого балансовых активов и внебалансовых требований	189 676	549 234	229 559	7 949	8 247	14 027	175	1 804	175	192	48	0	0	465 496
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														

4.1 Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
из них:														
4.1.1 на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	117 578	94 059	138 947	410 154	6 153	87	0	94	95	166 795	118	13	0	103 625
из них:														
4.2.1 на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96 547
4.2.2 депозиты юридических лиц	63 683	51 340	0	0	0	0	0	0	0	166 692	0	0	0	0
4.2.3 вклады (депозиты) физических лиц	51 484	42 719	138 947	410 154	6 153	87	0	94	95	103	118	13	0	7 078
4.3 Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Прочие пассивы														39 632
4.5 Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	324 272
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Фьючерсы	0	59 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	2 910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6 Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	120 488	153 078	138 947	410 154	6 153	87	0	94	95	166 795	118	13	0	467 529
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	69 188	396 156	90 612	-402 205	2 094	13 940	175	1 710	80	-166 603	-70	-13	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	2 652,11	13 204,67	2 265,30	-4 022,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-2 652,11	-13 204,67	-2 265,30	4 022,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.07.2017

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	40892
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	83013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37727
Ссудная задолженность, всего, из нее:	663984	482418	141314	6163	18898	8121	1488	1065	2013	3305	8513	0	0	20749
кредитных организаций	115830	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	547595	481363	137059	636	10676	295								85
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
физических лиц, всего, из них:	559	1055	4255	5527	8222	7826	1488	1065	2013	3305	8513			20664
ссуды с использованием банковских карт														
жилищные ссуды														
Вложения в долговые обязательства														5037
Вложения в долевые ценные бумаги														
Прочие активы	19962	26789	12464	12195	22707	11360	2728	2377	4469	6277	9283			91886
Основные средства и нематериальные активы	105	2838	270	5998										104168
Фьючерсы														X
Форварды														X
Валютно-процентные свопы														X
Процентные свопы														X
Опционы «Put»														X
Опционы «Call»														X
Прочие договоры (контракты)														X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	767064	512045	154048	24356	41605	19481	4216	3442	6482	9582	17796			300459
Средства кредитных организаций, всего, из них:	20017													
на корреспондентских счетах														

межбанковские ссуды, депозиты	20017													
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	192586	258972	291452	390262	4748	52	19	76	94	162340	111	17		205870
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	938													190702
депозиты юридических лиц	50151	51192		4072						162229				7373
вклады (депозиты) физических лиц	141497	207780	291452	386190	4748	52	19	76	94	111	111	17		7795
Выпущенные долговые обязательства														
Прочие пассивы														43364
Источники собственных средств (капитала)														317623
Фьючерсы														X
Форварды														X
Валютно-процентные свопы														X
Процентные свопы														X
Опционы «Put»														X
Опционы «Call»														X
Прочие договоры (контракты)														X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	212603	258972	291452	390262	4748	52	19	76	94	162340	111	17		566857
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	554461	253073	-137404	-365906	36857	19429	4197	3366	6388	-152758	17685	-17		X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	10626,80	4217,71	-1717,55	-1829,53	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	10626,80	4217,71	-1717,55	-1829,53	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

4.5 Операционный риск

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 01.07.2017 – 14044 тыс. рублей

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

тыс. рублей

Показатели	На 01.01.2017	На 01.07.2017
Операционный риск	14 544	14044
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	290 874	280 885
1. Чистые процентные доходы	139 237	110 510
2. Чистые непроцентные доходы	151 637	170 375
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска:

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П.

Для оценки уровня операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если значение норматива $N_{1.i}$ превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №139-И.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- сумма убытков Банка от реализации операционного риска
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем и оборудования Банка.

Для каждого показателя установлены предельные значения (лимиты), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Показатели и лимиты утверждаются Советом директоров Банка, ежегодно пересматриваются по инициативе Правления, руководителя СУР, структурных подразделений Банка,

Уровень операционного риска считается приемлемым, если показатели операционного риска не превышают установленных для них лимитов.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка:

- внутренних положений (положений об отделах), регламентирующих круг операций, проводимых каждым подразделением Банка;
- должностных инструкций, определяющих обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность, порядка взаимодействия между сотрудниками и представления отчетности;
- внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка;

-плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»).

С целью снижения риска, связанного с преднамеренными или ошибочными действиями сотрудников Банка, некорректным исполнением ими должностных обязанностей, предпринимаются следующие меры:

- контроль со стороны руководителей подразделения соблюдения сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- контроль за подбором и расстановкой кадров;
- профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников Банка;
- разделение функций — работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности;
- двойной ввод данных — ввод информации должен дублироваться, данные от независимых источников автоматически сравниваются, и только при их совпадении производится операция;
- сверка данных — посредством сравнения детальной информации или итоговых сумм;
- дополнительное подтверждение операций — возможность исполнения операций должна быть получена до момента фактического исполнения;
- контроль исправлений — внесение поправок информации подчиняется такому же контролю, как и ввод первоначальной информации;
- введение адекватной процедуры безопасности и контроля, которые могут ограничить доступ по пользователям, по сделкам и операциям;
- соблюдение внутренних положений и регламентов Банка;
- внутренними документами Банка регламентированы дисциплинарные взыскания в случае нарушений и упущений в работе, допущенных сотрудниками Банка.

Основными методами минимизации технологического риска (риск нарушения деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем) являются:

- плановая замена устаревшего оборудования, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;
- использование действующего регламента резервного копирования и хранения архивной информации;
- использование лицензионного программного обеспечения.

Методами минимизации риска противоправных действий (как со стороны сотрудников Банка, так и третьих лиц) являются:

- защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации, обеспечение информационной безопасности;
- система мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к членам Совета директоров, исполнительных органов и служащим, виновным в их возникновении.

4.6 Риск ликвидности

С целью оценки состояния ликвидности Банком используется группа показателей оценки ликвидности, рассчитываемых ежемесячно в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-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.

Организация контроля уровня риска ликвидности

п/п	Орган Банка, осуществляющий функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля уровня риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции
.	Правление Банка	недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов риска ликвидности осуществление контроля адекватности параметров управления риском ликвидности текущему состоянию и Стратегии развития Банка	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
.	Председатель Правления Банка	регулирование риска ликвидности при оперативном управлении Банком	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА	регулярно
	Председатель Правления, заместитель председателя Правления, начальник экономического отдела	оперативное управление риском ликвидности в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте	данные АБС Банка; оперативные данные подразделений Банка;	Ежедневно
	СВА	контроль соблюдения процедур управления риском ликвидности Банка; оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	отчетность СУР, данные АБС Банка;	Ежеквартально
	СУР	изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих риск ликвидности, определяемых по факторам риска ликвидности в целях своевременной идентификации риска ликвидности; осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности; своевременное предоставление отчетности по риску ликвидности	данные АБС Банка об операциях, подверженных риску ликвидности отчетность на основе данных АБС Банка	Регулярно/ ежемесячно
	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных риску ликвидности	информирование руководства о выявлении события, несущего риск ликвидности; исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	Деятельность подотчетного подразделения Банка	Ежедневно, по мере возникновения необходимости

Система полномочий и принятия решений при управлении риском ликвидности

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности
Общее собрание акционеров	назначение ключевых (не персональных) участников Системы управления рисками, в том числе, риском ликвидности; при необходимости, принятие окончательного решения по срочной минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к критическому его уровню;
Совет директоров	выработка/коррекция Стратегии, утверждение общего порядка управления рисками Банка, в том числе, риском ликвидности; принятие решения по срочной минимизации уровня риска ликвидности при достижении им недопустимого уровня; принятие решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае существенного изменения уровня риска ликвидности;
Правление	реализация Стратегии, в том числе, в части управления риском ликвидности; санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СВА и/или СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности; принятие решения по минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к недопустимому уровню; принятие решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае существенного изменения уровня риска ликвидности; установление лимитов в рамках риска управления ликвидностью
Председатель Правления	реализация Стратегии, в том числе, в части управления риском ликвидности; санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СВА и/или СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности; принятие оперативного решения по минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к недопустимому уровню; принятие оперативных решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае значительного изменения уровня риска ликвидности; информирование Правления и/или Совета директоров о событии, несущем значительный уровень риска ликвидности – посредством прямого информирования при проведении очередного/внеочередного заседания;
Кредитный комитет	санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СУР о возможном изменении текущего уровня риска ликвидности; своевременное санкционирование изменений в условия сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СВА и/или СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности;
Служба внутреннего аудита	оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска; проверка качества применения Системы управления рисками в Банке; информирование органов управления Банком о случаях нарушения при применении процедур управления риском ликвидности – посредством прямого обращения к Правлению, к Совету Банка, в том числе, в оперативном порядке - к председателю Правления, к членам Правления, к членам Совета директоров;
Служба управления рисками	постоянное участие в своевременной идентификации риска ликвидности; своевременная оценка уровня риска ликвидности; своевременный и качественный мониторинг риска ликвидности; своевременное информирование органов управления Банком о случаях выявления существенных рисков ликвидности; применение всех имеющихся полномочий для скорейшей минимизации уровня риска ликвидности;
Управление комплаенс-контроля	проведение проверок соответствия деятельности Банка законодательству;
Подразделения, ответственные за проведение операций/осуществление действий, подверженных риску ликвидности	точное исполнение регламента процедур совершения банковских операций и действий в пределах своих полномочий; своевременная идентификация потенциального риска ликвидности в рамках своей компетенции до совершения сделки, несущей такой риск; своевременная оценка риска ликвидности в пределах своих полномочий; применение всех полномочий в рамках своей должностной инструкции для устранения фактора возникновения риска ликвидности; своевременное предоставление запрошенной полномочным органом Банка информации в рамках управления риском ликвидности, необходимой для исполнения запрашивающим её органом Банка своих обязанностей в целях минимизации риска ликвидности.

При выявлении дефицита ликвидности:

при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов, определяется наличие возможных средств для покрытия такого дефицита. Покрытием дефицита может рассматриваться соответствующий избыток следующего за дефицитным интервала;

если при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов недостаточно избытка ликвидности по следующим за дефицитным интервалом, определяется наличие активов, которые мож-

но будет при необходимости реализовать, не создавая дефицита ликвидности на новом промежутке, либо доступные для привлечения ресурсы.

В рамках оперативного управления мгновенной ликвидностью, экономический отдел, на основании данных, полученных из АБС Банка, составляет оперативный план денежных поступлений и платежей Банка. На основании данной информации, принимается управленческое решение по осуществлению операций и сделок на текущий операционный день в пределах установленных лимитов. Управленческое решение может быть скорректировано в течение операционного дня при изменении параметров, на основании которых принималось решение.

Текущая ликвидность Банка определяется основной деятельностью на доступных рынках ресурсов и потребителей услуг Банка – привлечение средств от клиентов Банка – как в депозиты, так и наличием средств на их текущих счетах, размещение активов у клиентов Банка. В рамках управления текущей ликвидностью Банк принимает во внимание свою политику в области привлечения депозитов – ставки привлечения не должны снижать текущий уровень доходности Банка и создавать дефицит ликвидности по временным интервалам.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:
регламентирование операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
лимитирование;
поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:
процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
процедуры идентификации риска ликвидности;
процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
процедуры оценки риска ликвидности;
процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Методы оценки риска ликвидности

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в банке используются следующие методы:
нормативный метод;
метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Нормативный метод

Банк производит ежедневный расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми значениями.

Банк на ежемесячной основе рассчитывает показатели, характеризующие риск ликвидности, и обобщающий результат, характеризующий состояние ликвидности Банка в целом.

Показатели ликвидности:

Показатель общей краткосрочной ликвидности - соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств. По экономическому содержанию данный показатель эквивалентен показателю ПЛ1 (Указание №4336-У).

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция №139-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция №139-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

Показатель структуры привлеченных средств - отношение обязательств до востребования и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ4 (Указание № 4336-У).

Показатель зависимости межбанковского рынка - процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ5 (Указание № 4336-У).

Показатель собственных вексельных обязательств - процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к капиталу Банка. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ6 (Указание №4336-У).

Показатель небанковских ссуд - процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ7 (Указание №4336-У).

Показатель усреднения обязательных резервов - характеризует отсутствие (наличие) у Банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением №507-П, экономически эквивалентен показателю ПЛ 8 (Указание № 4336-У) и оценивается за квартал, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитываются группы показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности. В случае неиспользования Банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов либо отсутствия факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов показатель ПЛ8 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель обязательных резервов - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполнения обязанности по выполнению резервных требований и оценивается в календарных днях длительности неуплаты за квартал, предшествующий отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ 9 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков - отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. Показатель экономически эквивалентен показателю ПЛ10 (Указание № 4336-У).

Показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами - характеризует отсутствие (наличие) у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей и оценивается в календарных днях длительности неуплаты в течение 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, экономически эквивалентен показателю ПЛ11 (Указание № 4336-У). В случае отсутствия у Банка в анализируемом периоде фактов неисполнения требований показатель не рассчитывается и исключается из расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат показателей ликвидности (ОПЛ), характеризующий состояние ликвидности следующим образом:

- равный 1 – «хорошее»;
- равный 2 – «удовлетворительное»;
- равный 3 – «сомнительное»;
- равный 4 – «неудовлетворительное».

Расчет ОПЛ производится по следующей формуле:

$$\text{ОПЛ} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^n \text{вес}_i},$$

где:

балл_і - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя (балльная оценка);

вес_і - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя (весовая оценка);

n - количество показателей, принимаемых в расчет ($n \leq 11$). Количество показателей, принимаемых в расчет, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, если факт признака риска отсутствует в предусмотренном расчетом периоде.

ОРПЛ является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

В данном методе вычисляется разница между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения и осуществляется расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, определяемые нарастающим итогом, как процентное отношение величин избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к суммам обязательств по этим срокам

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

В отношении инструментов, имеющих котировки активного рынка, определяется степень ликвидности и активности рынка, на котором они обращаются. В соответствии с результатами оценки осуществляется переоценка справедливой стоимости финансового инструмента. Ликвидность актива, являющегося инструментом фондирования, учитывается при управлении риском ликвидности и корректируется в случае изменения параметров активности и ликвидности рынка.

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Банком разработаны мероприятия по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

- выход из строя программных и/или технических средств (оборудования);
- отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости работников структурных подразделений.

Основными положениями плана управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях являются:

-Проведение самооценки с точки зрения полноты соблюдения Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», внутренних положений Банка об управлении риском потери ликвидности» в течение чрезвычайного периода;

-доведение информации об оценке осуществления работниками экономического отдела функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полноты соблюдения Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», оценке потерь информации и нанесенного нестандартной и чрезвычайной ситуацией ущерба, а также степень влияния нестандартной и чрезвычайной ситуации на качество осуществления расчетов показателей ликвидности для принятия соответствующих решений на будущее.

При подготовке Плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банк учитывает результаты стресс-тестирования.

Сценарий, используемый для определения мероприятий, базируется на максимально консервативном прогнозе возможного изменения макроэкономических и финансовых индикаторов, в т.ч. таких как курсы валют, рыночные процентные ставки, фондовые индексы. Специфические для Банка параметры стресс-теста определяются с учетом его Стратегии, места на различных сегментах рынка банковских услуг, структуры активов и обязательств, капитальной базы, принимаемых рисков, качества управления и других факторов.

Основные параметры и горизонты стресс-тестирования описаны во внутренних документах, регламентирующих порядок проведения стресс-тестирования отдельными видами рисков.

В рамках стресс-тестов определяется, какие сценарии развития ситуации могут угрожать финансовой устойчивости Банка (рерверсивные стресс-тесты, идентифицирующие источники и масштаб рисков, приводящих к неплатежеспособности Банка).

Результатами стресс-тестов являются:

- 1) оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- 2) оценка уровня достаточности ее капитала после стресс-теста;

3) оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности после стресс-теста);

4) идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Набор мер, принимаемых по результатам соответствующих стресс-тестов (меры по минимизации рисков) определен во внутренних документах Банка, регламентирующих управление соответствующими видами рисков и в Плане самооздоровления. Перечень методов восстановления ликвидности Банка:

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
13. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
14. Получение субординированных займов (кредитов).
15. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
16. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.
17. Продажа портфеля государственных ценных бумаг.

4.7 Риск концентрации

Риск концентрации рассматривается как в рамках кредитного риска, так и в контексте различных форм концентрации рисков в банковском и (или) торговом портфелях, в доходах Банка и источниках его ликвидности.

Основным принципом управления риском концентрации является установление пороговых значений (лимитов).

Управление риском концентрации определяется как управление объемами и структурой активов и пассивов. Управление риском концентрации состоит в измерении, мониторинге, контроле за соблюдением лимитов риска концентрации, а также подготовке внутренней отчетности по риску концентрации.

4.8 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.

- **Реверсивные стресс-тесты** - стресс-тесты, направленные на идентификацию тех факторов (сценариев), реализация которых приведет к крупным потерям или банкротству кредитной организации. Обратное стресс-тестирование начинается рассмотрения возможных значительных негативных результатов деятельности Банка с последующим установлением причин и обстоятельств, которые могли бы к ним привести.

В соответствии с принятым в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» «Порядком и процедурами проведения стресс-тестирования», стресс-тестирование экономического состояния Банка проведено по состоянию на 01.01.2017.

Результаты стресс-тестирования

Уровень кредитного риска по результатам стресс-тестирования на основании оценки значений индикаторов и анализа соответствия уровня индикаторов установленным лимитам признан удовлетворительным.

Состояние ликвидности по оптимистичному сценарию – хорошее, по консервативному – удовлетворительное.

Величина стрессовых потерь при стресс-тестировании процентного риска – незначительна, составляет менее 20% от капитала.

Валютный риск – контролируемый с помощью эффективных инструментов хеджирования.

4.9 Информация об управлении капиталом

К общим подходам к построению системы управления рисками и капиталом относятся следующие ключевые правила:

органы управления Банка (Совет директоров, Правление и председатель Правления) несут ответственность за качество управления, развитие современных методов управления рисками и капиталом;

система управления рисками и капиталом в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций;

наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;

управление рисками и капиталом в Банке осуществляется в соответствии с лучшей международной практикой;

управление рисками и капиталом в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен.

Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом и процедур управления рисками и капиталом, в т.ч. в рамках ВПОДК:

идентификация рисков, присущих деятельности Банка;

оценка уровней принятых рисков, при этом для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, проведение оценки качественными методами;

агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;

осуществление контроля за объемами принятых Банком существенных видов рисков как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков);

своевременные корректировки процедур управления рисками и капиталом в Банке с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в Банке и охватывали все существенные для него направления деятельности;

в отношении каждого из существенных рисков должны быть установлены:

определение риска;

каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров, исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
методы идентификации риска;
методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;
методы ограничения риска (система лимитов);
методы снижения (минимизации) риска;
процедуры стресс-тестирования;
процедуры мониторинга риска;
систему внутренней отчетности;
порядок информирования органов управления Банка об уровне принятых Банком рисков.

Банк фиксирует вышеперечисленные процедуры во внутренних документах, поддерживает их в актуальном состоянии, осуществляет постоянный контроль за их последовательным и точным соблюдением.

Документация системы управления рисками и капиталом должна:

четко определять управленческую структуру Банка, вовлеченную в процесс управления рисками и капиталом (в т.ч. конкретными рисками), включая порядок подчиненности и отчетности;
содержать описание способов и методов оценки риска;
определять лимиты рисков присущих деятельности Банка (лимиты индикаторов (показателей) уровня рисков), а также методы минимизации рисков;
определять подход Банка к установлению и мониторингу лимитов рисков;
устанавливать порядок формирования и предоставления отчетности;
предусматривать единую систему используемой терминологии, относящейся к рискам (конкретному риску), для обеспечения точности при выявлении риска, классификации подверженности риску и определении целей в области управления риском;
предусматривать проведение надлежащего независимого анализа и оценки рисков;
предусматривать осуществление анализа и соответствующего пересмотра Политики управления рисками и капиталом в случае существенного изменения уровня и видов рисков (конкретного риска) Банка.

Исходя из масштабов и структуры бизнеса Банка, на текущем этапе своего развития, Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала будет осуществляться Банком по мере совершенствования процедур управления и одобрения их применения Банком России. При этом в перспективе решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в следующем:

- кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, а кредитные организации, осуществляющие сложные операции, ведущие бизнес на международном рынке, напротив, могут применять более продвинутые, современные методы и процедуры управления рисками и капиталом;
- чем более существенным считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры могут Банком в целях оценки риска и управления им.

Основной стратегической целью управления рисками и капиталом, как составной частью процесса управления Банком, является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии Банка и достижения финансовой надежности Банка.

5. Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

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

В первом полугодии 2017 года объем денежных требований, фактически уступленных АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» составил 4 600 999 тыс. рублей. Объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 3 774 495 тыс. рублей.

С 58 компаниями были заключены договоры факторинга. Факторингом воспользовались 88 компаний при расчетах с 41 покупателями-дебиторами.

Средняя оборачиваемость портфеля составила 33 дня (оборотность портфеля определяется как количество дней в рассматриваемом периоде, разделенное на отношение объема выплаченного финансирования к среднему портфелю за период).

В структуре оборота денежных требований, фактически уступленных Фактору с правом регресса 3 547 478 тыс. рублей или 77%, без права регресса – 1 053 521 тыс. рублей или 23%.

Объем выплаченного и непогашенного финансирования (факторинговый портфель) на 01.07.2017 составил 1 007 285 тыс. рублей. Просроченная задолженность отсутствует.

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования.

тыс. рублей

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	410 602	0
II	594 649	8 918
III	2 034	427
IV	0	0
V	0	0
ИТОГО	1 007 285	9 345

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию за 2016 году (по видам основных ОКВЭД)

Отрасль экономики	Объем денежных требований, фактически уступленных Фактору, компаниями данных отраслей, млн рублей	Удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	99 932	2,60
Обрабатывающие производства, в т.ч.:	398 347	10,35
- пищевые продукты	237 428	59,60
- химическое производство	51 136	12,84
- текстильное и швейное производство	59 125	14,84
- машины и оборудование	3 326	0,83
- прочие производства	47 332	11,88
Строительство	8 528	2,14
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	2 576 797	66,93
- продукты питания	805 523	31,26
- алкогольная продукция	20 569	0,80
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытовая химия, канцтовары и прочее)	657 143	25,50
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	53 941	2,09
- транспортные средства	3 822	0,15
- прочее	1 035 799	40,20
Оказание услуг	160 458	4,17
Прочее	606 012	15,74
Итого	3 850 074	100

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию за 1 полугодие 2017 года (по видам основных ОКВЭД)

Отрасль экономики	Объем денежных требований, фактически уступленных Фактору, компаниями данных отраслей, млн рублей	Удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	
Обрабатывающие производства, в т.ч.:	1 603 235	34,85
- пищевые продукты	130 936	8,17
- алкогольная продукция	0,0	
- химическое производство	179 103	11,17
- текстильное и швейное производство	231 848	14,46
- металлургия	188 113	11,73
- машины и оборудование	238 208	14,86
- электрооборудование, электроника	0,0	
- фармацевтические препараты и медтехника	0,0	
- прочие производства	635 027	39,61
Строительство	0,0	
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	2 956 102	64,25
- продукты питания	666 921	22,56
- алкогольная продукция	13 256	0,44
- табачная продукция	90 402	3,06
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытхим, канц.тов.)	11 731	0,40
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	200 682	6,79
- транспортные средства	0,0	
- прочее	1 973 110	66,75
Оказание услуг	0,0	
Прочее	41 662	0,90
ИТОГО	4 600 999	100

В структуре оборота денежных требований, фактически уступленных Фактору в первом полугодии 2017 года, основную долю занимает оптовая и розничная торговля (67%).

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Сведения о бенефициарных владельцах

В связи с отсутствием в составе акционеров Банка физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия, в качестве бенефициарных владельцев признаются:

- Яненко В.К. – по состоянию на 01.07.2017 председатель Совета директоров;
- Ерошок Д.Б. – по состоянию на 01.07.2017 владеет 21,38% голосующих акций Банка, заместитель председателя Совета директоров;
- Юрьев С.С. – по состоянию на 01.07.2017 владеет 23,84% голосующих акций Банка.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами

Понятие «связанные стороны» для целей составления настоящей отчетности применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

тыс. рублей

Операции	Объем операций по состоянию на 01.01.2017	Объем операций по состоянию на 01.07.2017
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
1.1 Предоставленные ссуды	450	290
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	14	6
1.2 Вложения в ценные бумаги	0	0

1.3 Процентные доходы, в т.ч. от вложений в ценные бумаги	0	0
1.4 Средства на счетах клиентов	4 321	4 208
1.5 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
1.6 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
1.7 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)		
2.1 Предоставленные ссуды	474	581
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	10	8
2.2 Вложения в ценные бумаги	0	0
2.3 Процентные расходы, в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0
2.3 Средства на счетах клиентов	153 328	272
2.4 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
2.5 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
2.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами

тыс. рублей

Операции	Доходы/расходы за 2016 год	Доходы/расходы за II кв.2017 год
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
1.1 Процентные доходы (от предоставленных ссуд)	182	547
1.2 Процентные расходы (по привлеченным средствам)	28	156
1.3 Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0
1.4 Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале	0	0
1.5 Операционные доходы	0	0
1.6 Операционные расходы	210	703
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)		
2.1 Процентные доходы (от предоставленных ссуд)	55	223
2.2 Процентные расходы (по привлеченным средствам)	9 200	9
2.3 Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0
2.4 Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале	0	0
2.5 Операционные доходы	5 240	102
2.6 Операционные расходы	305	383

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

тыс. рублей

Операции	По состоянию на 01.01.2017	По состоянию на 01.07.2017
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	4 623	300
Залог (недвижимое и движимое имущество)	750	300
Поручительство	3 873	0
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	2 488	2 523
Залог (недвижимое и движимое имущество)	900	545
Поручительство	1 588	1 978

7. Информация о системе оплаты труда

В Банке действует внутренний нормативный документ, утвержденный Советом директоров и регламентирующий основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников Банка (в т.ч. членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в т.ч. работающих на условиях совместительства. В течение 2 квартала 2017 года система оплаты труда не пересматривалась, независимая оценка системы оплаты труда не проводилась. Данные мероприятия запланированы на второе полугодие 2017 год.

В составе Совета директоров действует Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда Банка. Решением Совета директоров Директором по вознаграждениям избран Трусов М.В. В 2 квартале 2017 года вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

В связи с формированием органа, в полномочии которого входят организация мониторинга, контроля и оценки труда, в составе 1 человека, отдельных заседаний в 2 квартале 2017 года не проводились.

Целями системы оплаты труда в Банке являются:

- - установление и поддержание в Банке конкурентоспособной системы оплаты труда;
- - создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и укреплению трудовой дисциплины;
- - повышение результативности труда и обеспечение усиления мотивации сотрудников в решении стратегических и операционных задач Банка;
- - оптимизация и планирования и управление расходами на персонал Банка;
- - обеспечение соответствия размера вознаграждения сотрудников Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда в Банке предусматривает следующие виды выплат:

- фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда (премия по результатам деятельности) - стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

В Банке не предусмотрены выплаты гарантированных премий.

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

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

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

Премирование работников, принимающих риски (членов исполнительных органов и иные руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов), направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства Банком, активности и инициативе в достижении положительных финансовых результатов по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении операций (иных сделок), несущих риск.

Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, направлено на стимулирование эффективности их труда, активности и инициативе в достижении высокого качества организации управления рисками и внутреннего контроля.

Перечень показателей (количественных и качественных) деятельности

№ п/п	Категория работников	Наименование показателя	Вес показателя в группе
1.	Группа №1	<u>Количественные показатели:</u>	<u>0,5</u>
		- операционный доход;	- 0,4
		- средний объем размещенных средств;	- 0,3
		- средний объем привлеченных средств;	- 0,3
		<u>Качественные показатели:</u>	<u>0,5</u>
		- отсутствие санкций со стороны надзорных органов;	- 0,25
- классификационная группа Банка (в соответствии с Указанием Банка России №2005-У)	- 0,25		
		- качество кредитного портфеля;	- 0,25
		- выполнение обязательных нормативов.	- 0,25
2.	Группа №2 -СВА, СВК	<u>Количественные:</u>	<u>0,3</u>
		- осуществление проверок в соответствии с планом;	- 0,3
		- соблюдение плановых сроков проверок;	- 0,3
		- своевременность предоставления отчетов.	- 0,4

		<u>Качественные:</u> - отсутствие замечаний со стороны внешних аудиторов и Совета директоров; - отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов	<u>0.7</u> - 0,4 - 0,6
	Группа №2 – СУР	<u>Количественные:</u> - своевременность предоставления отчетов. <u>Качественные:</u> - отсутствие замечаний со стороны внутренних/внешних аудиторов и Совета директоров; - отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов	<u>0.1</u> <u>0.9</u> - 0,4 - 0,6
	Группа №2 – СФМ	<u>Количественные:</u> - своевременность предоставления отчетов. <u>Качественные:</u> - отсутствие замечаний со стороны внутренних/внешних аудиторов и Совета директоров; - отсутствие замечаний со стороны внешних контролирующих органов	<u>0.1</u> <u>0.9</u> - 0,4 - 0,6
3.	Прочие работники	<u>Количественные:</u> - осуществление функций/обязанностей в соответствии с должностными инструкциями. <u>Качественные:</u> - отсутствие замечаний со стороны руководства, внешних/внутренних аудиторов, контролирующих органов.	<u>0.5</u> - 1,0 <u>0.5</u> - 1,0

Группа №1- Председатель Правления, Заместитель председателя Правления, члены Правления, члены кредитного комитета, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, начальник экономического отдела, начальник кредитного отдела, начальник отдела внешнеэкономических операций, начальник отдела вкладов, начальник юридического отдела, заведующий дополнительным офисом, заместитель заведующего дополнительным офисом

Группа №2 - служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, служба финансового мониторинга, служба управления рисками, ведущий специалист по управлению рисками.

На итоговый размер премий работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, исполнительных органов, принимающих решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), работников, осуществляющих функции принятия рисков – влияет рисковая составляющая, учитываемая при расчете ключевых показателей эффективности и финансового результата. Рисковая составляющая учитывает все риски, отнесенные Банком к значимым, согласно внутренним нормативным документам в области управления рисками АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК».

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

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещаемых Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушение норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;
- наличие обоснованных жалоб на действия работника со стороны клиентов Банка;
- нарушение со стороны работника требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов Банка.

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

№ п/п	Категория	Численность		Общий размер выплат (вознаграждений) за отчетный период					
				Всего, тыс. рублей		в т.ч. фиксированная часть, тыс. рублей		в т.ч. нефиксированная часть (премии), тыс. рублей	
		На 01.01.2017	На 01.07.2017	01.01.2017 год	01.07.2017 год	01.01.2017 год	01.07.2017 год	01.01.2017 год	01.07.2017 год
1	Единоличный исполнительный орган	1 чел.	1 чел.	1125	1130	1106	1040	19	90

2.	Исполнительные органы, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)	3 чел.	3 чел.	1464	2058	1390	1873	74	185
3.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков,	8 чел.	12 чел.	2 985	2911	2646	2637	339	274
	Итого:	12 чел	16 чел	5 574	6099	5 142	5550	432	549

В течение 2 квартала 2017 года членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения, а также в отношении выплат указанным лицам не применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

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

По состоянию на 01.07.2017 к указанным подразделениям относятся:

- Служба внутреннего аудита;
- Управление комплаенс-контроля (внутреннего контроля);
- Служба финансового мониторинга;
- Служба управления рисками.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении размера вознаграждения (премирования) сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, приоритетным является качество выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка.

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

Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Учитывая характер, уровень и различные сроки действия банковских рисков, а также сроки получения Банком финансовых результатов, к членам исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка 40% премии по результатам деятельности за квартал/полугодие/год на срок 1-3 года (в зависимости от срока, в течение которого можно оценить результаты принятых работниками решений).

После расчета премии по результатам деятельности («Премия» в п. 4.1) 60% от суммы начисленной премии подлежит выплате работнику, 40% от суммы начисленной премии подлежит отсрочке и последующей корректировке.

Право на получение отсроченной части премии по результатам деятельности возникает при одновременном соблюдении условий:

- истекло не менее 1 года с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения;
- Банк получил прибыль за финансовый год, по результатам которого начислено отсроченное вознаграждение;
- работник работает в Банке.

Корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться только в сторону уменьшения и производится по решению Совета директоров.

При наличии факта убытка за финансовый год, отсроченная часть вознаграждения за этот финансовый год подлежит отмене.

Корректировка отсроченного вознаграждения осуществляется ежегодно следующим образом:

- сумма отсроченного вознаграждения за период (квартал/полугодие/год) снижается на 30% в случае, если доля просроченной и/или списанной задолженности по портфелю ссуд, выданных в этот период, превышает 2%.

- сумма отсроченного вознаграждения за период (квартал/полугодие/год) снижается на 50% в случае, если по операциям, совершенным в данном периоде, имеются претензии со стороны внешних контролирующих органов.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда

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

Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и служба управления рисками осуществляют мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) выплат;
- по корректировкам выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда;
- по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком в целом, подразделениями (отделами) и работниками;
- по корректировке Стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности.

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

- отчетов, предоставленных Правлением Банка (Отчет о результатах деятельности Банка, Мониторинг реализации Стратегии развития Банка);
- отчета о банковских рисках Комитета по управлению банковскими рисками;
- отчетов службы внутреннего аудита (информация о проведенных проверках и выявленных нарушениях);
- предложений и (или) рекомендаций подразделений Банка, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда;
- независимых оценок системы оплаты труда (заключение внешнего аудитора).

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

8. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организацией

Годовая отчетность будет утверждена Общим собранием АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» не позднее 01.07.2017.

Заместитель председателя Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»



Заместитель главного бухгалтера
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

С.Л. Крапивина

Л.Н. Цепилова