

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
за первое полугодие 2018 года.

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

Сокращенное наименование – АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

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

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.

Промежуточная (финансовая) отчетность составлена за первое полугодие 2018 года (по состоянию на 01.07.2018) и представлена в тысячах российских рублей.

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 года (далее – промежуточная отчетность) АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав промежуточной отчетности включены формы отчетности, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", в частности:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" – за 2-ой квартал 2018 года;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за первое полугодие 2018 года;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.07.2018;

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.07.2018;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.07.2018;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.07.2018;

а также пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 года.

Отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (www.pervbank.ru). Кроме того, промежуточная отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Банк) доступна в местах обслуживания физических и юридических лиц в течение одного года с момента ее опубликования.

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 следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- 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.

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000 № 066-03365-010000, без ограничения срока действия

Банк имеет рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Состав Совета директоров Банка

Годовым общим собранием акционеров 19.06.2018 в состав Совета директоров избраны:

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

Согласно заседания Совета директоров 16.05.2018:

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

Состав Правления Банка по состоянию на 01.07.2018:

- Эльманин Владимир Сергеевич – председатель Правления;
- Крапивина Светлана Леонидовна – заместитель председателя Правления;
- Гулая Ирина Сергеевна – начальник Управления комплаенс-контроля;
- Шустов Александр Александрович - начальник Службы управления рисками

Основные показатели деятельности Банка за первое полугодие 2018 год

- прибыль – 4 661 тыс. рублей;
- валюта баланса на 01.07.2018 – 2 657 327 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 454 284 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 449 623 тыс. рублей

Основная часть прибыли банка в первом полугодии 2018 года формировалась за счет операций кредитования юридических и физических лиц, доходов от финансирования под уступку прав требования (факторинг), операций межбанковского кредитования и размещения денежных средств на депозитах в Банке России.

В первом полугодии 2018 года доходность операций кредитования и факторинговых операций увеличилась на 9,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 124418 тыс. рублей, по операциям МБК и размещения денежных средств на депозитах в Банке России - доходность выросла на 21,9% и составила 18460 тыс. рублей.

Одновременно с ростом процентных доходов за отчетный период увеличились и процентные расходы банка. По операциям привлечения средств физических и юридических лиц они возросли на 22,4% и составили 58100 тыс. рублей.

Структура процентных доходов:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 12,8%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 86,1%;
- от вложений в ценные бумаги – 1,1%.

Структура процентных расходов:

- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями – 100,0%.

В географическом аспекте Банк осуществляет деятельность на территории городов, расположенных в Свердловской области: Первоуральска, Екатеринбурга и п. Новоуткинска. По состоянию на 01.07.2018 Банк не имеет филиалов, открыто 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 иностранно 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 безнадежным (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 внебалансовых 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 средствам 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 28.06.2017 №590-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.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

Ценные бумаги. Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

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.

Если справедливая стоимость ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- суммы переоценки ценных бумаг учитываются на счетах добавочного капитала.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, допущенной к обращению через организатора торговли, используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках/ котировках провайдера при условии отсутствии сильной волатильности рынка;
- метод сравнения по аналогичному инструменту, с использованием ссылок на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента/выпуска (также могут быть использованы исторические рыночные данные по аналогам с данными по кривым доходности, волатильности и кредитным спредам по данным активам);
- метод дисконтированных денежных потоков, при этом предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на дату расчета по финансовому инструменту с аналогичными условиями;

Если справедливая стоимость ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- резерв на возможные потери формируется при необходимости в соответствии с внутренними нормативными документами, разработанными с учетом требований Положения № 283-П.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. - № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2018 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Изменения в учетной политике Банка

В учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2017 году. Изменения в учетную политику кредитной организации на следующий отчетный год не вносились.

Информация о базовой прибыли (убытке) на одну акцию

	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год (тыс. рублей)	17 071	4 661
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	117 928 318	117 928 318
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей)	0,14	0,04

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:

	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Наличные денежные средства	17 972	22 097
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	31 306	70 066
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	156 580	116 315
- Российской Федерации	156 580	116 315
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	205 858	208 478

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 01.01.2018 – 14 943 тыс. руб.;

по состоянию на 01.07.2018 – 14 349 тыс. руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 156 709 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 44 301 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 112 408 тыс. рублей

По состоянию на 01.07.2018 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили до вычета резервов на возможные потери 116 315 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 16 303 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 100 565 тыс. рублей, резервы по корреспондентскому счету в валюте РФ НКО ОРС – 553 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 01.01.2018		На 01.07.2018	
				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	5 000	5 199 (в т.ч. НКД – 77)	5 000	5 146 (в т.ч. НКД – 76)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2018		01.07.2018	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс доллар США-рубль РФ (Si-09.17)	-	-	-400	29 952

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

Совокупная ссудная задолженность на 01.04.2018 увеличилась за первый квартал 2018 года на 13,8% и составила 1918102 тыс. рублей.

Факторинговый портфель за первый квартал 2018 года уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 25,6% и составил 867247 тыс. рублей.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2018 увеличилась по сравнению с 01.01.2018 в 2,6 раза и составила 214015 тыс. рублей или 11,2% от совокупной ссудной задолженности. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия осуществляющие прочие виды деятельности.

Ссудная задолженность физических лиц на 01.04.2018 незначительно (на 6,1%) снизилась по сравнению с 01.01.2018 и составила 115640 тыс. рублей или 6,03% от совокупной ссудной задолженности.

Кредиты в иностранной валюте за отчетный период с 01.01.2018- 01.04.2018 не предоставлялись.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам на отчетную дату по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизилась на 17,4% и составила 13500 тыс. рублей или 0,7% от совокупной ссудной задолженности. Основная доля в сумме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность юридических лиц (70,8%). Информация о сроках просроченной ссудной задолженности отражена в п.4.2 Пояснительной информации.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018		01.07.2018	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	1 684 992	100	1 794 229	100
1.1	Депозиты в Банке России	194 150	11,5	228 000	12,7
1.2	Факторинговые операции	1 165 312	69,2	907 374	50,6
1.3	Межбанковские кредиты	120 000	7,1	-	-
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	-	134 428	7,5
1.5	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	80 889	4,8	294 652	16,4
	обработывающие производства	44 138	-	77 840	-
	операции с недвижимым имуществом	-	-	8 900	-
	строительство	4 745	-	4 252	-
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 531	-	91 512	-
	прочие виды деятельности	5 475	-	112 148	-
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 490	0,1	34 061	1,9
1.7	Кредиты физ.лицам, всего	123 151	7,3	195 714	10,9
	в т.ч. потребительские кредиты	44 418	-	48 013	-
	в т.ч. ипотечные кредиты	78 733	-	147 701	-
2.	Резервы на возможные потери	51 594	-	57 453	-
3.	Чистая ссудная задолженность	1 633 398		1 736 776	

Ссуды, 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 01.01.2018.

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
Депозиты в Банке России	194 150						
МБК	120 000						
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		17 136	40 794	3 000	8 150	1 440	11 859
Ссудная задолженность физических лиц		8	176	16 867	2 185	99 432	4 483
Факторинг	8 276	821 995	335 041				

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.07.2018.

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
Депозиты в Банке России	228 000						
МБК	-						
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	6 980	103 176	115 730	26 776	33 810	158 250	11 143
Ссудная задолженность физических лиц	1 631	3 825	5 367	4 862	14 792	161 639	3 598
Факторинг	596 121	304 893	6 360				

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
		01.01.2018	01.07.2018		01.01.2018	01.07.2018	
1	Российская Федерация	1 684 992	1 794 229	109 237	100	100	-
2	Страны СНГ	-		-	-	-	-
3	Развитые страны	-		-	-	-	-
4	Иные страны	-		-	-	-	-
ИТОГО		1 684 992	1 794 229	109 237	100	100	-

В течение 2018 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	
		2017	1 полугодие 2018
1	Объем, предоставленных в отчетном периоде кредитов, в т. ч.	776 074	884 124
-	Обрабатывающее производство	300 537	165 145
-	Операции с недвижимым имуществом	-	10 000
-	Оптовая и розничная торговля	333 170	283 625
-	Финансовые аренда (лизинг)	-	252 550
-	Прочие виды деятельности	17 523	3 781
-	Индивидуальные предприниматели	2 000	33 662
-	Физические лица	122 844	135 361

В данную таблицу не включены факторинговые операции, 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 января 2018г. и на 01 июля 2018г.

	Здания	Земля	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Недвижимость (кроме земли), ВНОД, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), ВНОД	Нематериальные активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018	67 014	8 035	1 741	4 614	1 429	0	2 629	4 054	61 811	604	151 931
Остаток 01.01.2018	81 721	8 035	4 584	11 230	10 977	0	2 877	4 604	71 561	604	196 193
Приобретение				286				469	191	3 063	4 010
Выбытие				-1 064	-2 935		-2 877		-55 027	-3 049	-64 952
Переоценка											
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории											
Остаток на 01.07.2018	81 721	8 035	4 584	10 452	8 042	0	0	5 073	16 725	618	135 251

Остаток на 01.01.2018	14 707		2 843	6 616	9 548		248	551	9 750	0	44 263
Амортизационные отчисления	420		239	1 229	177		12	351			2 428
Выбытие				-1 240	-2 935		-260				-4 437
Списание накопленной амортизации при переоценке											
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории											0
РЕЗЕРВ									2 794		2 794
Остаток на 01.01.2018	15 127	0	3 082	6 605	6 790	0	0	902	12 544	0	45 050
Остаточная стоимость на 01.07.2018	66 594	8 035	1 502	3 847	1 253	0	0	4 171	4 181	618	90 201

Последняя переоценка рыночной стоимости основных средств и долгосрочных активов проведена по состоянию на 30 декабря 2017 года, оценщик Богдюн Елена Александровна, действительный член РОО и ей присвоено квалификационное звание **ДЕЙТВИТЕЛЬНЫЙ ЧЛЕН РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА ОЦЕНЩИКОВ**, сертификат № 09П-05976, выдан 02 октября 2006г. Дата вступления в РОО 05 сентября 2006г.

Отчет об оценке рыночной стоимости ОСМ и долгосрочных активов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в частности Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки, обязательных к применению при осуществлении оценочной деятельности.

Оценщик применил следующие методы оценки рыночной стоимости ОС и долгосрочных активов:

Сравнительный подход:

- сравнение продаж,
- метод выделения,
- метод распределения;

Доходный подход:

- метод предполагаемого использования;
- метод капитализации земельной ренты,
- метод остатка;

Затратный подход применяется в части расчета стоимости воспроизводства улучшений земельного участка в методе остатка и методе выделения.

Наибольший удельный вес по отчету оценщика по переоценки здания и земли присвоен методу сравнительного подхода – 44,17%.

3.1.5 Информация о прочих активах

По состоянию на 1 июля 2018 года прочие активы, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Финансовые активы		
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	0	2 587
45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» Негосудр .неком. организации.	75	0
45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» физические лица	731	655
47423 «Требования по прочим операциям»	17 912	19 362
47427 «Требования по получению процентов»	1 975	4 701
Резервы на под обесценение	(1 509)	(1 656)
Итого финансовых активов	19 184	25 649
Не финансовые активы		
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требования по налогу на прибыль	747	2 215
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	17	17
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	160	149
60310 «НДС уплаченный»	5 151	4 101
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 542	5 296
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	274	253
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	566	1332
61403 «Расходы будущих периодов»	4 255	1968
Резервы на под обесценение	(228)	(164)
Итого нефинансовых активов	13 484	15 167
Итого прочих активов	32 668	40 816

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Активы, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

Финансовые активы	итого на 01.01.2018	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.	0	0	0	0
459 «Просроченные проценты по кредитам»	806	0	75	731
47423 «Требования по прочим операциям»	17 912	17206	281	425
47427 «Требования по получению процентов»	1 975	1975	0	0
Резервы на под обесценение	(1 509)	(1 152)	(75)	(282)
Итого финансовых активов	19 184	18 029	281	874
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требование по налогу на прибыль	747	0	747	0
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	17	17	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	160	160	0	0
60310 «НДС уплаченный»	5 151	5 151	0	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 542	817	1 683	42
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	274	93	15	166
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	566	114	66	386
61403 «Расходы будущих периодов»	4 255	297	756	3 202
Резервы на под обесценение	(228)	(20)	0	(208)
Итого нефинансовых активов	13 484	6 629	3 267	3 588
Итого прочих активов	32 668	24 658	3 548	4 462

Финансовые активы	итого на 01.07.2018	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.	2 587	2 587		
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	655	0	0	655
47423 «Требования по прочим операциям»	19 362	17 005	1 230	1 127
47427 «Требования по получению процентов»	4 701	4 701	0	0
Резервы на под обесценение	(1 656)	0	(443)	(1 213)
Итого финансовых активов	25 649	24 293	787	569
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 215		0	2 215
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	17	17	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	149	0	149	0
60310 «НДС уплаченный»	4 101	0	4 101	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	5 296	1 054	3 674	568
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	253	9	40	204
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 332	173	393	766
61403 «Расходы будущих периодов»	1 968	952	877	139
Резервы на под обесценение	(164)	0	0	(164)
Итого нефинансовых активов	15 167	2 205	9 234	3 728
Итого прочих активов	40 816	26 498	10 021	4 297

Справочно: по счету 60302 01.01.2018 числится переплата по налогу на прибыль в сумме 747 тыс. руб., на 01.07.2018 по счету 60302 переплата по налогу на прибыль – 2 215 тыс. руб.

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:

№	Наименование	На 01.01.2018	на 01.07.2018
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	0	9 768

2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета в том числе:	171 904	204 691
2.1.1	Текущие/расчетные счета в валюте РФ	85 235	122 010
2.1.2	Текущие/расчетные счета в иностранной валюте	86 669	82 681
2.2	Срочные депозиты в том числе:	116 300	125 724
2.2.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	116 300	125 724
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	46 201	22 987
3.	Физические лица:		
3.1	Вклады физических лиц, в том числе предпринимателей в том числе:	1 249 749	1 278 472
3.1.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	45 771	80 421
3.1.1.1	Депозиты до востребования в иностранной валюте	3 285	4 104
3.1.2	Срочные вклады в валюте РФ	1 184 732	1 174 765
3.1.2.2	Срочные вклады в иностранной валюте	15 961	19 182
4.	Итого средств клиентов	1 674 154	1 731 642

Структура средств по отраслям экономики:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2018		На 01.07.2018	
1.	Промышленность	234 698	14,02%	244 247	14,10%
2.	Строительство	15 444	0,92%	3 870	0,22%
3.	Торговля	48 787	2,91%	42 145	2,43%
4.	Сельское хозяйство	1 012	0,06%	855	1,10%
5.	Транспорт и связь	1 261	0,08%	19 001	3,5%
6.	Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 249 749	73,48 %	1 278 472	73 83 %
7.	Услуги финансового сектора	107 554	6,42%	132 419	7,65%
8.	Услуги	16 990	1,01%	43 460	2,3%
9.	Прочие	18 257	1,09%	668	0,04%
	Итого:	1 674 154	100,00%	1 731 642	100,00%

Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№		Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.07.18	
					договорная ставка	Стоимость, тыс.руб.
1	ООО НПФ "ИНФОРМАУДИТ-СЕРВИС"	09.12.2014	09.12.2024	Рубли	8	60 000
2	ООО "ПРАЙМ-ФАКТОРИНГ"	04.06.2018	15.02.2026	Рубли	14	30 000
Итого субординированные займы						90 000

3.1.7 Информация о прочих обязательствах.

По состоянию на 1 июля 2018 года прочие обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Финансовые обязательства		
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	17	287
47407 «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	2 330

47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	16 816	2 957
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	159	3
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	565	448
47426 «Обязательства по уплате процентов»	607	0
Нефинансовые обязательства		
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	1 685	472
60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	2 426	2 790
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	12 299	10 898
60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями»	0	2 956
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	140	24
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	712	886
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	0	819
Итого обязательств	35 426	24 870

Справочно: по счету № 60301 данные на 01.01.2018 начисленного налога на прибыль отсутствуют, налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по Гос. ценным бумагам в сумме 5 тыс. руб. На 01.07.2018 по счету № 60301 налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по Гос. ценным бумагам) в сумме 45 тыс. руб.

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.07.2018 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим обязательствам, не превышают 12 месяцев. Неисполненных обязательств Банка нет.

Наименование счета	итого на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	17	17	0	0
47407 «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	0	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	16 816	1 507	4 049	11 260
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	159	159	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	565	442	0	123
47426 «Обязательства по уплате процентов»	607	607	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	1 685	0	1 685	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	2 426	242	269	1 915
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	12 299	12 299	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	140	140	0	0
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	0	0	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	712	73	81	558
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	0	0	0	0
Итого обязательств	35 426	15 486	6 084	13 856

Наименование счета	итого на 01.07.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	287	287	0	0
47407 «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)»	2 330	2 330	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	2 957	812	856	1 289

47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	3	3	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	448	448	0	0
47426 «Обязательства по уплате процентов»	0	0	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	472	472	0	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	2 790	497	852	1 441
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	10 898	10 898	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 956	2956	0	0
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	24	24	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	886	126	233	527
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	819	819	0	0
Итого обязательств	24 870	19 672	1 941	3 257

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве

Наименование счета	тыс. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.07.2018
61701 «Отложенное налоговое обязательство»	6 607	6 187

3.1.9 Информация о величине уставного капитала

По состоянию на 01.07.2018 уставный капитал Банка 118 000 000 рублей (в течение 2018 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 также 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	На 01.07.2017	На 01.07.2018
1.	Чистые доходы (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	3 117	(726)
1.1	Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 117	(726)
2.1	Доходы(расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2018
1.	Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3 059	(674)
1.1	Доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3 059	(674)

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 01.07.2017 – 3 365 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.07.2018 – 3 517 тыс. рублей
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
 - по состоянию на 01.07.2017 – 1 889 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.07.2018 – 2 000 тыс. рублей

3.2.3.1 Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора:

- по состоянию на 01.07.2017 - 0 тыс. рублей;
- по состоянию на 01.07.2018 - 2 326 тыс. рублей

3.2.3.2 Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора:

по состоянию на 01.07.2017 - 0 тыс. рублей;

по состоянию на 01.07.2018 - 1 528 тыс. рублей

3.2.4 Информация о процентных доходах:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2018
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	9 272	9 062
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	20	353
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	5 848	9 045
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	8 854	17 004
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	2 136	11 057
6.	Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитам, права требования по которым приобретены	90 244	91 839
7.	Доходы по прочим размещенным средствам, в т.ч. по прочим приобретенным правам требования	16 460	3 181
8/	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам, права требования на которые приобретены	0	547
9.	Расходы по прочим приобретенным правам требования	(3 702)	(2 215)
10.	Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188	1 647
11.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	0	2 987
12.	Пени по кредитам	14	18
	Итого:	129 334	144 525

3.2.5 Информация о процентных расходах:

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2018
Процентные расходы, полученным кредитам от кредитных организаций	0	0
Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	159	643
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	5 238	6 064
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	4 463	4 463
Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	3	3
Процентные расходы по депозитам физических лиц	37 598	46 927
Итого:	47 461	58 100

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.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2018	Отклонения
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	24 853	184 308	159 455
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	489	1 320	831
1.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	129	351	222
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(43 646)	(189 730)	(146 084)
2.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(856)	(1 308)	(452)
2.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	(180)	(773)	(593)
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(18 793)	(5 422)	13 371
3.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	(367)	12	379
3.2	Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	(51)	(422)	(371)

3.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	01.07.2018	Отклонения
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери			
1.1	Условные обязательства кредитного характера	1 486	2 624	1 138
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	10 385	3 395	(3 990)
1.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	28 900	(51 631)	(22731)
1.4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	0	49 300	49 300
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	40 771	3 688	(37 083)
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери			
3.1	Условные обязательства кредитного характера	(1 396)	(2 824)	(1428)
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	(5 877)	(6 286)	(409)
3.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	(34 943)	(45 117)	(10 174)
3.4	Расходы в части создания сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	0	46 828	46 828
5.	Итого отчисление резервов на возможные потери	(42 216)	(7 399)	34 817
6.	Изменение резерва по прочим активам	(1 445)	(3 711)	(2 266)

3.2.8 Информация о комиссионных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2018
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	910	1 275
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	6 842	9 468
3.	Доходы от операций с валютными ценностями	0	0
4.	Доходы от осуществления переводов денежных средств	2 138	1 972
5.	Другие комиссионные вознаграждения	16	6
	Итого:	9 906	12 721

3.2.9 Информация о комиссионных расходах

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2018
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	484	606
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	284	264
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	0	7
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	71	25
5.	Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	131	150
6.	Комиссионные расходы на оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	0	3
	Итого:	970	1 055

3.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2018
1.	Доходы от сдачи имущества в аренду	617	531
2.	Прочие операционные доходы	601	2 028

3.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц и юр. лиц	334	695
4.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	315	170
5.	Доходы от оказания консультационных - информационных услуг	99	2 987
6.	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	10 714
7.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	847	0
8.	Доходы от восстановления убытков обесценения основных средств	0	0
9.	Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	0	43
10.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	1	0
11.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	16	0
12.	Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	3	1
13.	Другие доходы, относимые к прочим	69	157
	Итого:	2 902	17 326

За первое полугодие 2018 года доходы от оказания консультационных и информационных услуг в связи предоставлением ссуд составили 2 987 тыс. руб.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 10 714 тыс. руб. увеличение в 1 квартале 2018г в связи продажей объектов недвижимого имущества (жилые квартиры) учитываемых на счете № 62001.

3.2.11 Информация об операционных расходах:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		На 01.07.2017	На 01.07.2018
1.	Расходы на оплату труда	20 554	26 114
2.	Другие организационные и управленческие расходы	17 739	38 328
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 179	7 853
4.	Расходы от уценки основных средств	0	0
5.	Расходы по охране	990	963
6.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 747	2 164
7.	Расходы по ремонту ОС и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности	0	273
7.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 151	2000
8.	Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу)	6 233	1 649
9.	Амортизация по основным средствам и НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 640	2 252
10.	Расходы по выбытию (реализации) имущества, долгосрочных активов	0	1 294
11.	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
12.	Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	2 117
12.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	759	1 454
13.	Расходы по страхованию	2 653	7 967
14.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	908	970
15.	Другие расходы на содержание персонала	202	111
16.	Аудит	840	1 307
17.	Арендная плата по арендованным основным средствам	430	535
18.	Служебные командировки	140	90
19.	Реклама	0	423
20.	Представительские расходы	59	31
21.	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	62	474
22.	Расходы на благотворительность	0	5

23.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	189	12
24	Судебные и арбитражные издержки	0	5
24.	Другие расходы, относимые к прочим	371	251
	Итого:	62 846	98 642

Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, по состоянию на 01.07.2017 составили 20 554 тыс. рублей (99 сотрудников Банка), по состоянию на 01.07.2018 – 26 114 тыс. рублей (97 сотрудников Банка).

Информация о прибыли (убытке) от прекращенной деятельности- прибыль составила 9 420 тыс. руб. которая сложилась следующим образом – доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов (жилые квартиры) в сумме 10 714 тыс. руб.; расходы от продажи (реализации) долгосрочных активов (жилые квартиры) в сумме (1 294) тыс. руб.

3.2.12 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (тыс. руб.)	
	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.07.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 974	1 234
Текущий налог на прибыль	605	463
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(18)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 724	0
Итого расход по налогу на прибыль	3 329	997
Итого расход (возмещение) по налогам	5 303	1 679

Уменьшение расходов по налогам и сборам за II квартал 2018 год по сравнению с II кварталом 2017 годом на сумму 3 624 тыс. руб. в частности 2332 тыс. руб. – налог на прибыль (уменьшилась налогооблагаемая база для расчета данного налога)

3.2.13 Информация о доходах (расходах) от урегулирования судебных разбирательств

В первом полугодии 2017 и в первом полугодии 2018 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 01.07.2018 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 7566 тыс. рублей (или 1,8%) и составила 417019 тыс. рублей.

		тыс. рублей		
		На 01.01.2018	На 01.07.2018	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	409 453	417 019	+7 566
1.2	Базовый капитал, всего	238 238	256 322	+18 084
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	242 292	261 003	+18 711
	<i>уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями</i>	57 009	57 009	-
	<i>резервный фонд</i>	48 619	48 619	-
	<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	136 664	155 375	+18 711
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	4 054	4 681	+ 627
	<i>Нематериальные активы</i>	4 054	4 171	+ 117
	<i>Ненадлежащие активы</i>	-	510	+510
	<i>Убыток текущего года</i>	-	-	-

1.3	Основной капитал, всего	238 238	256 322	+18 084
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	171 215	160 697	-10 518
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	171 243	160 697	-10 546
	<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	7 451	6 213	- 1 238
	<i>уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке</i>	60 955	60 955	-
	<i>уставный капитал, сформированный привилегированными акциями</i>	20	17	-3
	<i>субординированный займ</i>	90 000	90 000	-
	<i>прибыль текущего года</i>	12 817	3 512	- 9 305
1.4.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	28	-	-28
	<i>Ненадлежащие активы</i>	28	-	-28

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

За 2017 год:

тыс. рублей

		На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	28 135	63 210	+35 075
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 788	52 750	+35 962
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	11 256	10 460	-796
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	-	-	-

За 2018 год:

тыс. рублей

		На 01.01.2018	На 01.07.2018	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	63 210	72 029	+8 819
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52 750	57 440	+4 690
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	10 460	14 390	+3 930
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.	-	199	+ 199
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

3.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Общий совокупный доход Банка за первое полугодие 2018 года составил 4661 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя за первую половину 2017 года на 50%.

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, изменения прибыли, прочего совокупного дохода, операций с акционерами вследствие выявления этих ошибок при сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода не было.

Прочего совокупного дохода в отчетном периоде нет.

Годового собрания акционеров, на котором было бы принято решение о выплате дивидендов, в отчетном периоде не проводилось.

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

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

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.04.2017, %	На 01.07.2017, %	На 01.10.2017, %	На 01.01.2018, %	На 01.04.2018, %	На 01.07.2018, %
H1.1	≥ 4,5	13,1	13,7	11,8	12,7	14,5	12,5
H1.2	≥ 6	13,1	13,7	11,8	12,7	14,5	12,5
H1.0	≥ 8	26,1	22,8	19,9	21,8	23,3	20,2
H1.4	≥ 3	-	-	-	-	11,3	12,4
H2	≥ 15	162,7	116,9	80,3	92,7	250,3	141,2
H3	≥ 50	136,3	184,1	164,7	283,8	231,4	193,5

H4	≤ 120	30,5	26,9	19,7	18,9	18,8	68,8
H6	≤ 25	23,4	22,31	22,3	21,7	22,0	20,5
H7	≤ 800	198,0	264,4	290,7	273,4	222,2	268,0
H9.1	≤ 50	0	0	0	0	0	0
H10.1	≤ 3	0,2	0,3	0,3	0,5	0,5	2,2
H25	≤ 20	-	-	-	-	0,3	1,9

Информация о показателе финансового рычага

№п/п	Наименование показателя	тыс. рублей					
		На 01.04.2017	На 01.07.2017	На 01.10.2017	На 01.01.2018	На 01.04.2018	На 01.07.2018
1	Основной капитал	201 324	242 292	242 292	238 238	254 798	256 322
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 653 169	1 778 529	1 981 653	2 005 311	2 247 258	2 062 871
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	12,18	13,62	12,23	11,88	11,34	12,43

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период нет.

По итогам первого полугодия 2018 года произошло уменьшение на 8,2% его составляющей – балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Основная причина – сокращение объемов операций МБК и размещения депозитов в Банке России по сравнению с данными на 01.04.2018 на 493 млн.рублей.

3.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.07.2017 – 10 970 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2018 – 14 943 тыс. рублей

по состоянию на 01.07.2018 – 14 349 тыс. рублей;

В течение отчетного периода у Банка не было существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На отчетную дату Банк не имеет неиспользованных кредитных ресурсов с ограничениями по их использованию (события, предусмотренные для введения ограничений по использованию кредитных ресурсов, не наступили).

В отчетном периоде деятельность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» осуществлялась на территории Свердловской области. Основная сумма привлеченных ресурсов от клиентов – резидентов Российской Федерации. Суммы привлеченных ресурсов клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, незначительны.

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

	тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 01.01.2017	85 139	0	0	85 139
на 01.07.2017	150 569	0	0	150 569
на 01.01.2018	205 341	0	0	205 341
на 01.07.2018	206 269	0	0	206 269

Анализ раздела 1 Отчета о движении денежных средств «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» дает представления о следующих тенденциях, сложившихся в отчетном году:

- рост по сравнению с первым кварталом прошлого года как полученных денежных средств в виде процентов и комиссий (на 22,9%), так и использованных денежных средств по аналогичным статьям (на 80,9%), причина - увеличение в 2018 году объемов операций МБК, кредитования юридических, физических лиц и размещения в депозитах Банка России, а также рост объемов привлеченных средств физических и юридических лиц по сравнению с аналогичным периодом 2017 года;

- увеличение денежных средств, использованных в операционной деятельности в виде операционных расходов на 64,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистое снижение (отток) денежных средств по ссудной задолженности составило 109739 тыс. рублей, что существенно ниже (на 377330 тыс. рублей) аналогичного показателя за первую половину 2017 года – снизились темпы прироста ссудной задолженности в отчетном периоде;

- чистый прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на 414666 тыс. рублей и составил 49442 тыс. рублей, причина – замедление темпов прироста депозитов из-за снижения процентных ставок;

- вышеуказанные причины повлияли на общий отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, он составил 71448 тыс. рублей.

Анализ раздела 2 Отчета о движении денежных средств «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности» показал следующее:

- в отчетном периоде операции по приобретению и продаже ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» отсутствовали;

- сумма, затраченная на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составила – 3841 тыс. рублей, выручка от реализации основных средств - 68020 тыс. рублей – были проданы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (жилые квартиры).

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

4.1.1. Значимые риски

Значимые риски, присущие деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», включают кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (в части валютного), операционный риск, риск концентрации, регуляторный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В рамках кредитного риска банком осуществляется оценка остаточного риска-риска обесценения или утраты обеспечения по ссуде, который ранее банком принимался в уменьшение резерва, но который может реализоваться по какой-либо ссуде, когда банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

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.

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. Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков.

Под валютными рисками понимается риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

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.

4.1.2 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);

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.

Правовой риск -риск понесения Банком убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих

4.1.3 Идентификация значимых рисков

В АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Идентификация осуществляется не менее одного раза в год Службой управления рисками и другими подразделениями кредитной организации, отвечающими за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс-риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, правовым риском на основе единой методики оценки существенности рисков.

Для идентификации существенных рисков в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» используются нормативный и качественные подходы. Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводят к признанию его существенным (при наличии операций, подверженных данному риску).

4.1.4 Методы управления значимыми рисками

4.1.4.1 Кредитный риск

Основная часть прибыли Банка формируется за счет операций кредитования и факторинга, но при этом указанный вид деятельности сопряжен с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования и факторинговых операций, критерии приемлемого уровня риска и пути его сниже-

ния, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;

- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;

- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;

- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;

- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;

- лимитирование, в т. ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, и т.д.;

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;

- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является принятие решения о проведении кредитных операций и возможности принятия и минимизации кредитного риска по сделке.

Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Сделки, сумма которых превышает установленные Уставом банка полномочия, направляются на одобрение Совету директоров.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

4.1.4.2 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы : метод анализа нормативов ликвидности, метод анализа платежных потоков, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Метод анализа нормативов ликвидности

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Метод анализа платежных потоков

Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств)

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

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.

Управление текущей ликвидностью осуществляется через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Перечень методов восстановления ликвидности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций с учетом стресс-тестов включает в себя:

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.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

4.1.4.3 Рыночный риск

Фондовый риск

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, допущенных к торгам организаторов торговли РФ. Инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, нет.

Валютный риск.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;

- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями);
- управление открытой валютной позицией;
- хеджирование на срочном рынке Московской биржи;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

4.1.4.4 Процентный риск

Основным источником процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки).

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа и методом дюрации. Кроме того, регулярно рассчитывается и анализируется показатель чистой процентной маржи, характеризующий изменение уровня процентного риска.

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.

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).

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 (ввиду несущественности валютных требований и обязательств в общем объеме требований и обязательств).

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части – это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках

своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

4.1.4.5 Операционный риск

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т. ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- применяется система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться за счет аутсорсинга;
- развитие адекватной масштабам банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

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.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка).

4.1.4.6 Риск концентрации

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В целях минимизации риска концентрации в Банке: установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, разработаны и применяются процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском концентрации, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;

- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);

- риск операций с контрагентами одного типа

- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;

- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;

- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования –по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;

- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах- если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

4.1.5 Методы оценки значимых и прочих рисков

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017, Положением Банка России 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" Кoeffициентный метод оценки кредитного портфельного риска (Расчет основных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска, комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка (расчет дополнительных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска).
Рыночный риск	В соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Процентный риск	Метод ГЭП-анализа, метод дюрации, расчет процентной маржи
Риск ликвидности	ГЭП-анализ Кoeffициентный анализ
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Через использование показателей концентрации (суммарный объем требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов), суммарный объем крупнейших связанных требований (групп связанных требований), суммарный объем требований и обязательств к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) и других. На покрытие риска концентрации выделяется доля в капитале.
Комплаенс риск	Данные риски обладают качественной оценкой (набор качественных показателей), оценивается сумма убытков, полученных от реализации рисков, по отношению к собственным средствам (капиталу), для покрытия данных видов рисков выделяется определенная суммы капитала

4.1.6 Информация об объемах требований к капиталу

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 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»).

	На 01.01.2018	На 01.07.2018	Изменение в течение отчетного периода, %
<i>Объем требований к капиталу всего, тыс.руб.</i>	1 867 856	2 059 929	+10,28%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского	1 678 332	1 756 465	+4,66%

учета;			
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия операционного риска;	178 800	288 250	+61,21%
требование к капиталу для покрытия рыночного риска.	10 724	15 214	+41,87%

Рост объема требований к капиталу за первое полугодие 2018 года произошло, в основном, за счет увеличения в 3,2 раза объема ссудной задолженности юридических и физических лиц: на 01.01.2018 – 205530 тыс. рублей, на 01.07.2018 – 658855 тыс. рублей.

Информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу в течение отчетного периода

Минимальное значение требований к капиталу, тыс.руб.	Максимальное значение требований к капиталу, тыс.руб.	Среднее значение требований к капиталу, тыс.руб.
на 01.02.2018	на 01.07.2018	
1 563 609	2 059 929	1 849 042

4.1.6 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования – по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах- если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков. Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Концентрация рисков определяется в количественном отношении объемов операций по отношению к совокупным активам (требованиям), обязательствам Банка по направлениям деятельности в разрезе типов инструментов, географических зон, отраслевой принадлежности и типам контрагентов, а также по видам валют.

По состоянию на 01.01.2018 г.

Показатель концентрации рисков	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	8%	123 172

доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	84%	1 247 691
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	8%	120 000
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	70%	1 204 131
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	23%	395 670
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами - финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,01%	171
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	10%	194 150
МБК, в рублях	6%	120 000
МБК, в инвалюте	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	67%	1 370 863
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	4%	82 379
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	2%	40 887
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	4%	82 285
факторинг	57%	1 165 312
Вложения в финансовые инструменты	x	x
Долговые инструменты	0,25%	5 199
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	0,00%	0
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	6%	116 300
Текущие/расчетные счета юридических лиц	9%	189 227
Субординированный займ	4%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	24 186
Срочные вклады физических лиц	59%	1 200 695
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	83%	87 358
Вклады до востребования физических лиц	2%	2 368
Срочные вклады физических лиц	15%	15 962
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	14%	287 355
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (опт.торговля бытовыми электротоварами)	90%	73 994
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	25%	287 355
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (промышленный сектор).	14%	235 724
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	5%	98 109
Евро	0,38%	7 836
Юань	0,00%	8
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Свердловская область	2%	39 019
Ростовская область	2%	40 790

Тюменская область	8%	164 575
Санкт-Петербург	9%	181 024
Москва и Московская область	46%	945 501
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Свердловская область	85%	1 449 614
Москва и Московская область	10%	177 427

По состоянию на 01.07.2018г.

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	20%	85 260
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу (максимальная подверженность кредитному риску)	20%	85 260
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	268%	1 117 569
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	14%	240 091
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	79%	331 190
Отношение максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, к капиталу	0,00%	0
Отношение совокупной величины риска по инсайдерам Банка к капиталу	2,23%	9 280
Размер использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.	0,00%	0
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	1,92%	8 010
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	30%	195 714
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	34%	225 825
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	36%	237 316
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	71%	1 252 097
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	28%	491 043
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами - финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,84%	14 878
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	228 000
МБК	0%	0
в валюте РФ, тыс.руб.	x	x
на контрагента (ПАО "Сбербанк")	0,00%	0
на контрагента (АО "Альфа-Банк")	0%	0
на контрагента (ПАО ВТБ)	0%	0
в ин.валюте (тыс.руб.)	x	x

на контрагента (ПАО "Сбербанк")	0,00%	0
на контрагента (АО "Альфа-Банк")	0,00%	0
на контрагента (ПОА ВТБ24)	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	75%	1 566 229
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	20%	421 140
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	3%	58 648
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	7%	137 066
факторинг	43%	907 374
Вложения в финансовые инструменты	x	x
Долговые инструменты	0,25%	5 146
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	95,92%	400 000
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	6%	125 724
Текущие/расчетные счета юридических лиц	11%	238 936
Субординированный займ	4%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	3%	58 276
Срочные вклады физических лиц	57%	1 193 949
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	78%	82 681
Вклады до востребования физических лиц	4%	4 102
Срочные вклады физических лиц	18%	19 184
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	13%	272 499
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу)	48%	220 592
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга	30%	272 499
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (промышленный сектор).	14%	244 247
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	4%	92 445
Евро	0,66%	13 857
Юань	0,00%	19
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	x	
Москва	41%	856 636
Московская область	11%	220 228
Ростовская область	6%	125 795
Санкт-Петербург	6%	120 089
Краснодарский край	2%	52 205

	Липецк и обл.	2%	42 210
	Свердловская область	2%	33 878
Страновые ограничения			
	Страны G7	0,00%	0
	Страны ОЭСР	0,00%	0
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)			
Региональные ограничения			
	Свердловская область	84%	1 487 232
	Москва и Московская область	10%	178 822
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения			
	движимое имущество	12%	79 540
	недвижимое имущество	88%	588 402

Наиболее значимыми проявлениями риска концентрации для Банка являются факторы кредитного риска и риска потери ликвидности

Наиболее значимыми формами концентрации кредитного риска для Банка является концентрация на крупных заемщиков(а), инструменты одного типа, а также концентрация по типу заемщика.

Концентрация кредитного риска по видам инструментов в основном представлена низкорисковыми операциями факторинга, уровень ожидаемых потерь по которым не превышает 10%, фактических потерь за период с февраля 2016г. по текущую дату нет. Таким образом, концентрация кредитного риска по видам инструментов по качественным характеристикам является для Банка не значимой.

Концентрация кредитного риска по отрасли не превышает минимальных установленных значений (уровней), наибольшая доля требований по кредитному риску представлена требованиями по операциям факторинга к дебиторам в части отрасли-розничная торговля продуктами питания.

Концентрация кредитного риска по географическому признаку представлена регионом-Москва и Московская область. Во-первых, это связано с тем, что Банк реализует направление Стратегии по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинг), используя услуги агентов по привлечению клиентов, которые осуществляет свою деятельность в указанном регионе. Во-вторых, требования Банка по операциям факторинга в основном представлены требованиями к организациям, которые являются крупными международными или российскими корпорациями (ритейл, нефтяной сектор и др.), их деятельность представлена во всех крупных регионах России, то есть диверсифицирована по географическому признаку. Таким образом, географическая концентрация кредитного риска в связи с юридической регистрацией крупнейших предприятий (дебиторов по операциям факторинга) в Москве и Московской области, но осуществляющих свою деятельность по всей России, а также за ее пределами, по качественным показателям также не является значимой для Банка.

Наиболее значимыми формами концентрации в базе фондирования являются: по видам инструментов, типам контрагентов, географическая концентрация. Концентрация на крупного кредитора (вкладчика) составила 79% от собственных средств (капитала), что является низким уровнем Концентрация базы фондирования по видам инструментов в виде привлеченных средств и типам контрагентов- физических лиц (вкладов) является приемлемой и ожидаемой. Риск ликвидности находится на приемлемом уровне, срок возврата вкладов превышает сроки размещения средств (по операциям факторинга сроки возврата, как правило, от 30 до 60 дней). Дефицита ликвидности на сроке 1 год (и на все промежуточные сроки) нет.

Географическая концентрация базы фондирования по региону присутствия Банка (Свердловская область) не принимается как значимая, так как является естественной для регионального Банка.

Валютная диверсификация активов и пассивов позволяет соблюдать нормативные уровни открытой валютной позиции в отдельных валютах и совокупной валютной позиции. Банк имеет возможность хеджировать валютный риск с помощью производных финансовых инструментов на торговых площадках Московской биржи (через брокера ООО "БКС").

4.2 Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

4.2.1 Кредитный риск

4.2.1.1 Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.07.2018 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 1 752 944 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 1 686 158 тыс. рублей).

Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И:

тыс. рублей

	На 01.01.2018	На 01.07.2018
I группа активов (активы с нулевым риском, до взвешивания на коэффициент риска)	251 607	322 627
II группа активов (активы с 20% риском)	32 287	4 180
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:	1 523 877	1 688 008
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	1 149 937	1 499 409
вложения Банка в основные средства	82 834	81 231
прочие активы	291 106	107 368
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском)	129 994	60 756

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).

4.2.1.2 Информация об активах с просроченным сроком погашения

По состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва	Соотношение просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 370 842	16 342	0	5	173	16 164	13 203	1,19
	юридические лица	1 247 691	11 859	0	0	0	11 859	11 859	0,95
	физические лица	123 151	4 483	0	5	173	4 305	1 344	3,64
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	2 630	806	4	50	108	644	190	30,65
	юридические лица	1 100	75	0	0	0	75	75	6,82
	физические лица	1 530	731	4	50	108	569	115	47,78
ИТОГО		1 373 472	17 148	4	55	281	16 808	13 393	1,25

По состоянию на 01.07.2018

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва	Соотношение просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 566 229	14 741	7	42	3 393	11 299	8 459	0,94
	юридические лица	1 370 515	11 143	0	0	3 281	7 862	7 862	0,81
	физические лица	195 714	3 598	7	42	112	3 437	597	1,84
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	5 317	655	74	129	22	569	29	12,32

	юридические лица	3 802	0	0	0	0	0	0	-
	физические лица	1 515	655	0	3	83	569	86	43,23
ИТОГО		1 571 546	15 396	100	1 838	147	12 209	8 759	0,98

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

4.2.1.3 Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных кредитов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	3606	12771	6	6	3324	3274
- юридическим лицам;	2475	2475	1	1	2475	2475
- физическим лицам	1131	10296	5	6	849	799

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 0,8% в общем объеме ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2018 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,2% от общего объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2018 объем созданного резерва на возможные потери составляет 3,1% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.07.2018 объем созданного резерва на возможные потери составляет 2,5% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018

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	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	276 696	276 029	667							133	4	133	133				
1.1	корреспондентские счета	155 237	154 591	646			X	X	X	X	129	X	129	129				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	120 000	120 000															
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	1 403	1 382	21							4	4	4	4				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	56	56								X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 270 984	184 632	1 061 000	12 599	0	12 753	0	204	88	12 108	31 712	29 891	30 923	17 245	925	0	12 753
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 756		16 756										168	168			
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	1 171 799	182 439	984 467	4 323	0	570		204	13	249	17 477	17 477	17 477	15 999	908	0	570
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссдами	1 165 312	178 613	982 237	4 323	0	139					17 024	17 024	17 024	15 977	908	0	139
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 296	2 193	15 653	126	0	324			75		X	X	1 032	691	17	0	324
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	64 133		44 124	8 150	0	11 859	0	0	0	11 859	14 067	12 246	12 246	387	0	0	11 859
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	107 387	11 656	9 107	40 806	19 871	25 947	0	2 942	4 284	4 873	45 434	21 687	21 875	92	5 200	5 994	10 589
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0															
3.2	ипотечные ссуды	78 733	0	8 475	31 574	18 942	19 742	0	2 769	4 161	2 994	37 666	14 029	14 029	85	3 385	5 605	4 954
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	27 109	11 590	585	8 715	763	5 456	0	0	15	1 310	7 710	7 600	7 600	6	1 749	389	5 456
3.5	прочие активы	98	40				58					58	58	58	0			58
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 447	26	47	517	166	691	0	173	108	569	X	X	188	1	66	0	121
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 655 067	472 317	1 070 774	53 405	19 871	38 700	0	3 146	4 372	16 981	77 279	51 582	52 931	17 470	6 125	5 994	23 342
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 472 043	310 203	1 052 177	52 762	19 705	37 196	0	2 769	4 176	16 163	76 635	51 067	51 067	16 623	6 042	5 994	22 408
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	359 978	56 099	303 879								3 787	3 787	3 787	3 787			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	359 978	56 099	303 879			X				X	3 787	3 787	3 787	3 787			X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	3 000		3 000								45	45	45	45			
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 № 590-П, всего:	168 790		168 790								2 372	2 372	2 372	2 372			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	327		327								3	3	3	3			
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	183 024	162 114	18 597	643	166	1 504	0	377	196	818	644	515	1 864	847	83	0	934
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2018

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	Итого	Фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	116 887	114 107	2 780							556	3	556	556				
1.1	корреспондентские счета	115 383	112 618	2 765			X	X	X	X	553	X	553	553				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0															
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	1 504	1 489	15							3	3	3	3				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																	
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:	1 401 187	271 522	1 043 766	70 471	0	15 428	0	174	6 485	8 161	51 576	37 876	37 876	18 667	10 112	0	9 097
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	56 089		56 089								639	639	639	639			
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)	540					540					540	540	540				540
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	923 018	199 214	723 109			695	0	174	154	299	13 542	13 542	13 542	12 847	0	0	695
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	914 110	191 174	722 936								12 841	12 841	12 841	12 841			
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	21 764	3 054	18 481	229							379	353	353	322	31		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	399 776	69 254	246 087	70 242	0	14 193	0	0	5 331	7 862	36 476	22 802	22 802	4 859	10 081	0	7 862
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	197 317	26 661	23 633	67 770	27 032	52 221	570	3 601	6 470	4 006	81 615	20 854	20 854	622	10 747	670	8 815
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0															
3.2	ипотечные ссуды	147 701	24 517	1 796	47 578	26 954	46 856	570	2 500	3 933	2 994	71 333	11 317	11 317	54	6 583	661	4 019
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	48 013	1 971	21 689	19 675	17	4 661	0	1 098	2 454	443	9 419	9 314	9 314	563	4 081	9	4 661
3.5	прочие активы	89	40				49					49	49	49				49
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 514	133	148	517	61	655	0	3	83	569	814	174	174	5	83	0	86
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 715 391	412 290	1 070 179	138 241	27 032	67 649	570	3 775	12 955	12 167	133743	58 729	59 282	19 841	20 859	670	17 912
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 566 229	286 916	1 048 597	137 495	26 971	66 250	570	3 598	12 718	11 299	131248	57 453	57 453	18 956	20 745	670	17 082
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	125 509		125 509								1 844	1 844	1 844	1 844			
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 № 590-П, всего	41 683	24 960	16 723								251	251	251	251			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	16 723		16 723			X					X	251	251	251	251		X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	56 647		56 647								1 315	1 315	1 315	1 315			
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 № 590-П, всего, в том числе	149 162	125 374	21 582	746	61	1 399	0	177	237	868	2 499	1 280	1 833	889	114	0	830
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

4.2.1.4 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 №5904-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.

Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

4.2.1.5 Информация о полученном обеспечении

По состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	90 230	5 660	0	204 605
2	Физические лица	246 713	21 689	16 525	66 823
	ИТОГО	336 943	27 349	16 525	271 428

По состоянию на 01.07.2018

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	55 519	81 781	43 419	1 094 753
2	Физические лица	532 883	28 580	3 219	58 246

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

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
3	Факторинг	-	-	1 211 494	-
	ИТОГО	588 402	110 361	1 258 132	1 152 999

Ко II категории качества в соответствии с гл.6 Положения банка России №590-П банком отнесен залог ликвидного недвижимого имущества по ссудам юридических и физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным. Обеспечение первой категории качества отсутствует.

На дату ежеквартального мониторинга ссуд Банк осуществляет актуализацию результатов залоговой экспертизы для обеспечения, отнесенного ко II категории качества, и проводит переоценку справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость обеспечения, отнесенного Банком ко II категории качества:

тыс.руб.

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества	На 01.01.2018г.		на 01.07.2018г.	
	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным	46 413	199 126	95 163	371 360
Юридических лиц	18 150	3 828	57 832	95 424

4.2.1.6 Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.07.2018 у банка имеются обремененные активы – облигации Федерального займа (ОФЗ 26205), предоставленные в качестве обеспечения Банку России в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Операции, осуществляемые с обременением активов, в 2018 году не проводились.

4.2.2 Рыночный риск

4.2.2.1 Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-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, по состоянию на 01.01.2018 и 01.07.2018 нет.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.07.2018

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	На 01.01.2018		На 01.07.2018	
				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	5 000	5 199 (в т.ч. НКД – 77)	5 000	5 146 (в т.ч. НКД – 76)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2018		01.07.2018	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс евро -рубль РФ (Eu-09.17)	-	-	-400	29 952

Размер рыночного риска:

тыс. рублей

	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Рыночный риск, в т.ч.:	10 724,38	15 214,00
Процентный риск	116,99	148,98
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	740,96	1068,14

4.2.2.2 Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

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

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

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

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

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

4.2.2.3 Анализ чувствительности в отношении рыночного риска

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.10.2017.

Стресс-тестирование фондового и товарного рисков, ввиду его незначительности 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 влияние на финансовый результат (потери банка) составит до 32730,80 тыс.руб.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

Минимальный регуляторный размер собственных средств (капитала) банка будет соблюдаться при реализации всех сценариев.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение может составить 17,35%. 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, даже при изменении курсов валют до 40% Банком будут соблюдаться лимиты открытых валютных позиций

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала потери Банка могут составить до 32730,8 тыс.руб., лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,167% (37505,41 тыс.руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты потери могут составить до 16365,4 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.

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.

4.2.3 Процентный риск банковского портфеля

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.01.2018 и 01.07.2018 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка).

Величина процентного риска на 01.01.2018 и 01.07.2018, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической.

По результату стресс-тестирования на 01.10.2017 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 01.01.2018

Номер строки	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		61331
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44172
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1125445	353020	55639	17425	12610	6941	4597	4019	4893	8383	10876	0	0	0	28500
1.3.1	кредитных организаций	314854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	808041	348556	49108	9353	1426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2550	4464	6531	8072	11184	6941	4597	4019	4893	8383	10876	0	0	0	28500
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	1452	9948	3848	0	0	4893	8383	10876	0	0	0	28126
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5199
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	23813	15424	6285	9175	10117	9747	9703	9291	13999	20483	19946	0	0	0	13276
1.7	Основные средства и нематериальные активы	90	180	5699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144777
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1149348	368624	67623	26600	22727	16688	14300	13310	18892	28866	30822	0	0	0	297255
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	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	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	246634	304481	463091	347255	15343	8213	9099	9764	78131	34799	131	3	0	0	155945
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	11948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97258
4.2.2	депозиты юридических лиц	60000	53532	5061	8111	9000	8213	8998	9764	77975	34741	0	0	0	0	46201
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	174686	250949	458030	339144	6343	0	101	0	156	58	131	3	0	0	12486
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40827
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	324317
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	246634	304481	463091	347255	15343	8213	9099	9764	78131	34799	131	3	0	0	521089
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	902714	64143	-395468	-320655	7384	8475	5201	3546	-59239	-5933	30691	-3	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	17301,42	1069,01	-4943,35	-	1603,28	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-17301,42	-1069,01	4943,35	1603,28	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	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 01.07.2018

Номер строки	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	106 512
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 315
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	834645	417258	109066	41222	94058	231977	68382	23853	36012	75844	25816	0	0	69159
1.3.1	кредитных организаций	228117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	603555	411086	100216	26723	67457	207157	43273	0	0	30600	0	0	0	3050
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, из них:	2973	6172	8850	14499	26601	24820	25109	23853	36012	45244	25816	0	0	66109
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	609	1280	2030	5352	7708	7631	17284	23304	36012	45244	25816	0	0	3001
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5146
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24006
1.7	Основные средства и нематериальные активы	90	180	270	13432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77219
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры контракты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	834735	417438	109336	54654	94058	231977	68382	23853	36012	75844	25816	0	0	398357
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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, из них:	237657	339174	349470	451196	19229	10345	9081	9037	76140	33029	130	0	0	298836
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	688	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	244694
4.2.2	депозиты юридических лиц	73824	52377	2535	7188	8250	8986	9000	9000	75990	33003	0	0	0	22987
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	163145	286797	346935	444008	10979	1359	81	37	150	26	130	0	0	31155
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30456
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331719
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X

5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	237657	339174	349470	451196	19229	10345	9081	9037	76140	33029	130	0	0	661011
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	597078	78264	-240134	-396542	74829	221632	59301	14816	-40128	42815	25686	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	11443,60	1304,35	-3001,68	-1982,71	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-11443,60	-1304,35	3001,68	1982,71	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

4.2.4 Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 – 14304 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2018 – 23060 тыс.руб.

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

тыс. рублей

Показатели	На 01.01.2018	На 01.07.2018
Операционный риск	14 304	23 060
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	286 074	244 353
1. Чистые процентные доходы	110 510	-70 227
2. Чистые непроцентные доходы	175 564	244 353
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 от 28.06.2017 №180-И

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если значение норматива $N1.i$ превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №180-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, и если значение норматива $N1.i$ превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №180-И.

4.2.5 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, руководитель управления бизнес анализа и планирования	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 лик-	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

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
	видности			

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 орга-

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности
	ном 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 можно будет при необходимости реализовать, не создавая дефицита ликвидности на новом промежутке, либо доступные для привлечения ресурсы.

В рамках оперативного управления мгновенной ликвидностью, управление бизнес анализа и планирования, 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.

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.07.2018 - дефицита ликвидности по сроку 1 год нет.

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 28.06.2017 № 180-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 28.06.2017 №180-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.

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 Плате самооздоровления. Перечень методов восстановления ликвидности Банка:

17. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
18. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
19. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
20. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
21. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
22. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
23. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
24. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
25. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
26. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
27. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
28. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
29. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
30. Получение субординированных займов (кредитов).
31. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
32. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

По состоянию на 01.07.2018 инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – отсутствуют (облигации Банка России с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи – погашены по второму квартале);
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;

- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) - отсутствуют.

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности – у банка имеются депозиты, размещенные в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.07.2018 они составляют 228 000 тыс. рублей.

Наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности:

4.3 Операции хеджирования

Банк страхует свои риски от вероятного колебания курсов на валютном рынке осуществлением хеджирования сделок.

Хеджирование связано с приобретением Банком фьючерсов, что обеспечивает страхование от возможного повышения цен на валютном рынке.

4.4 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 «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» «Порядком и процедурами проведения стресс-тестирования», ежегодное стресс-тестирование экономического состояния Банка проведено по состоянию на 01.10.2017.

Результаты стресс-тестирования

Результаты стресс-тестирования кредитного риска	Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска при оптимистичном сценарии оценивается в размере 30 084 т.р., консервативном- в размере 90 251 т.р.
Результаты стресс-тестирования риска ликвидности	Состояние ликвидности при оптимистичном и консервативном сценариях оценивается как хорошее.
Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска	Рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% от капитала Банка (составляет 9% от капитала). При оптимистичном сценарии влияние на капитал в размере 18 030 т.р., при консервативном- в размере 37 797 т.р.
Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска (валютный риск)	В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 497,65 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий) до 32 730,80 тыс.руб. (наиболее консервативный сценарий).
Отчет о результатах стресс-тестирования опера-	Стрессоустойчивость хорошая.

ционного риска	
По риску концентрации	Результаты учитываются комплексно при стресс-тестировании факторов концентрации рисков в рамках стресс-тестов значимых рисков (кредитного, риска ликвидности, валютного риска)

4.5 Информация об управлении капиталом

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

Цели системы управления рисками и капиталом:

- поддержание приемлемого уровня принимаемых банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования Банка и укрепление его финансовой устойчивости в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками и капиталом:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определить показатели значимых для банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.

Основными элементами системы управления рисками и капиталом являются:

- Стратегия Банка
- Политика управления банковскими рисками и капиталом в АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК";
- кредитная и депозитная политика Банка
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в различных процессах Банка
- информационная политика в Банке;
- политика и процедуры управления отдельными видами значимых рисков;
- порядок организации и проведения стресс-тестирования;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД);
- план восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления).

Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:

Идентификация рисков-система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками. Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций, в разрезе осуществляемых направлений видов деятельности банка.

Определение и оценка значимых рисков-риски классифицируются Банком на значимые (существенные) и несущественные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

Мониторинг уровня принимаемых рисков-осуществляется на постоянной основе, с предоставлением ежеквартальных отчетов органам управления.

Основные процедуры по управлению капиталом включают в себя:

- планирование капитала;

- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

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 продвинутое, 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.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам рисков (направлениям деятельности)

Выделение лимитов по подразделениям, ответственным за принятие рисков, не осуществляется ввиду того, что структурные подразделения Банка не обладают полномочиями на самостоятельное принятие решений по операциям.

Для рисков, по которым устанавливаются требования по капиталу, лимиты базируются на потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

В процессе распределения лимитов кредитная организация предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами.
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации.

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

В отчетном периоде лимит в части риска на контрагента устанавливался в виде ограничения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (лимит соответствует требованию Банка России, установленному Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И для норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк разрабатывает и внедряет систему управления рисками и капиталом, которая учитывает индивидуальные, присущие деятельности Банка риски, которые не учтены или в неполной мере учтены при расчете регуляторного капитала (обязательных нормативов по капиталу).

В разрезе каждого вида рисков предусматривается методика определения размера капитала, необходимого для покрытия принимаемого риска:

- в отношении кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков принимаются количественные методы определения потребности в капитале.

- в отношении правового, стратегического, комплаенс-риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия. Сумма устанавливается на основе статистических данных понесенных потерь за прошлый период или прогнозируемых потерь/расходов на плановый период.

Необходимый капитал на покрытие каждого вида рисков различается для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного) и для рисков, не включенных в эти нормативы.

Для рисков, включенных в норматив достаточности капитала (кредитного, рыночного, операционного), необходимый капитал (т.е. экономический капитал) по стандартному подходу определяется как сумма двух компонент:

- компоненты для покрытия потерь для целей *Going Concern* (т.е. минимальный запас капитала для покрытия потерь на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, на стадии ликвидации банка), необходимый для покрытия размер капитала рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- компоненты для покрытия дополнительных (непредвиденных) потерь (*UL-Unexpected Losses*) (для целей *Going Concern*), которые могут возникнуть на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, в течение текущего года на стадии работающего банка, абсорбируемые запасом (буфером) базового капитала, в соответствии с п.2.2.8 Положения 395-П.

Величина необходимого базового капитала (экономического капитала) для рисков, не включенных в норматив достаточности капитала, необходимый капитал (экономический капитал) по стандартному подходу определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь *UL* по данному виду риска.

При оценке непредвиденных потерь используются следующие подходы:

- для кредитного, рыночного, процентного рисков-результаты стресс-тестирования с учетом фазы деловой активности;
- для операционного риска- статистические данные о понесенных потерях за последние 3 года;
- для риска потери ликвидности- оценка дополнительных расходов или убытков банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде;
- для риска концентрации- в зависимости от уровня существенности показателей риска концентрации определяется доля капитала соответствующего уровня на покрытие риска;
- для остаточного риска- определяется величина снижения резерва на возможные потери по ссудам при наличии обеспечения, отнесенного в 1,2 категорию качества в соответствии с гл.6 Положения Банка России №590-П.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Изменения в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствуют.

5. Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

В 2016 году 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 2018 года объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 3 417 838 тыс. рублей. Сначала 2018 года заключены договоры с 36 новыми компаниями, по которым зарегистрирована хотя бы одна операция за два квартала 2018 года. Факторингом воспользовались 98 компании при расчетах с 54 покупателями-дебиторами.

Факторинговый портфель за первое полугодие 2018 года уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 22,1% и составил 907374 тыс. рублей. Снижение произошло за счет гашения задолженности дебиторами в соответствии с условиями договоров. Просроченная задолженность отсутствует.

Средняя оборачиваемость портфеля составила 35 дня (оборотность портфеля определяется как количество дней в рассматриваемом периоде, разделенное на отношение объема выплаченного финансирования к среднему портфелю за период).

На 01.07.2018 в структуре факторингового портфеля с правом регресса 707 251 тыс. рублей или 77,9%, без права регресса – 200 123 тыс. рублей или 22,1%. Доля в структуре факторингового портфеля без права регресса увеличилась за счет привлечение на обслуживание новых активных клиентов.

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования на 01.01.2018 тыс.рублей

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	178 614	0
II	982 236	15 977
III	4 323	908
IV	0	0
V	139	139
ИТОГО	1 165 312	17 024

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования на 01.07.2018 тыс.рублей

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	184 438	0
II	722 936	12 841
III	0	0
IV	0	0
V	0	0
ИТОГО	907 374	12 841

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию по состоянию на 01.07.2018 года (по видам основных ОКВЭД):

Отрасль экономики	Объем денежных требований, фактически уступленных Фактору, компаниями данных отраслей, тыс. рублей	Удельный вес, %
Добыча сырой нефти и природного газа	6 583	0,72
Обрабатывающие производства, в т.ч.:	126 135	13,90
- пищевые продукты	25 796	
- химическое производство	5 848	
- металлургия	49 588	
- электрооборудование	42 210	
- производство текстильных изделий	2 693	
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	679 343	74,87
- продукты питания	463 299	
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытхим, канц.тов.)	32 127	
- фармацевтические товары	34 524	
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	50 340	
- мебель	70 356	
- прочее	28 697	
Деятельность в сфере телекоммуникаций	94 175	10,38
Полиграфическая деятельность	1 138	0,13
ИТОГО	907 374	100,00

Концентрация по региональной принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию по состоянию на 01.07.2018 года (по федеральным округам)

		Портфель, тыс. руб.	Удельный вес, %.
КЛИЕНТЫ В РЕГИОНАХ	Центральный федеральный округ (ЦФО), в том числе:	622 687	68,63
	г. Москва	392 137	43,22
	Северо-западный федеральный округ (СЗФО), в том числе:	121 403	13,38
	г. Санкт-Петербург	120 089	13,23

Приволжский федеральный округ (ПФО)	17 405	1,92
Южный федеральный округ (ЮФО)	71 462	7,88
Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО)	-	-
Уральский федеральный округ (УФО)	54 109	5,96
Сибирский федеральный округ (СФО)	20 308	2,23
Дальневосточный федеральный округ (ДФО)	-	-
ИТОГО	907 374	100,00

Региональная диверсификация факторингового портфеля в первом полугодии 2018 года показывает преобладание клиентов Центрального ФО (68,63%), и особенно клиентов, зарегистрированных в Москве (43,22%).

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

Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, (далее - сделки по уступке прав требований).

В первом полугодии 2018 года согласно Договоров обратного выкупа, заключенных между Банком и ООО «Стандарт», было уступлено (продано) договоров ипотечного кредитования (закладных) физических лиц на сумму 14089 тыс. рублей. Расчеты полностью завершены в установленный срок.

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 01.07.2018 владеет 15,31% голосующих акций Банка, председатель Совета директоров;
- Ерошок Д.Б. – по состоянию на 01.07.2018 владеет 21,38% голосующих акций Банка, заместитель председателя Совета директоров;
- Юрьев С.С. – по состоянию на 01.07.2018 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.

Операции	2017 год тыс.рублей	2018 год тыс. рублей
1.Акционеры (участники), дочерние, ассоциированные компании		
1.1 Предоставленные ссуды и прочие требования,		
Остаток на начало года	1 486	2 230
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданного резерва	15	22
- объем выданных кредитов, предъявленных требований	32 544	35 572
- объем погашенных кредитов и прочих требований	31 800	28 902
- Остаток на конец года	2 230	8 900
- просроченная задолженность	0	0
-объем созданного резерва	22	890
1.2 Средства на счетах клиентов на начало года	212 473	189 077
- Объем привлеченных средств	9 418 043	5 249 074
- Объем возвращенных средств	9 441 439	5 126 114
- Остаток на конец года	189 077*	312 037*
1.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
1.4 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
1.5 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
1.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0
2. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
2.1 Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	775	408

- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	19	10
- объем выданных кредитов, предъявленных прочих требований	462	0
- объем погашенных кредитов и прочих требований	829	258
- Остаток на конец года	408	150
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	10	3
2.2 Средства на счетах клиентов на начало года	4 163	152
- Объем привлеченных средств	18 869	7 608
- Объем возвращенных средств	22 880	4 859
- Остаток на конец года	152	2 901
2.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
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
3. Прочие связанные стороны (физические лица)		
3.1 Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	149	813
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	5	6
- объем выданных кредитов	1 264	385
- объем погашенных кредитов	600	157
- Остаток на конец года	813	1 041
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	6	31
3.2 Средства на счетах клиентов на начало года	162	227
- Объем привлеченных средств	2 012	2 210
- Объем возвращенных средств	1 947	1 664
- Остаток на конец года	227	773
3.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
3.4 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
3.5 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
3.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0

* - в сумму остатка привлеченных средств акционеров (участников), дочерних, ассоциированных компаний включены остатки в сумме 90 000 тыс. рублей по субординированным депозитам (информация - в п.3.1.6)

Процентные доходы по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лицам незначительны.

Расходы по депозитам акционеров (участников) Банка (в т.ч. по субординированным депозитам) с начала 2018 года составили 8792 тыс. рублей, по депозитам ключевого управленческого персонала и прочих связанных с Банком лиц за первое полугодие 2018 года составили незначительные суммы в общем объеме расходов Банка.

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

тыс. рублей

Операции	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.07.2018
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	4 172	2 199
Залог (недвижимое и движимое имущество)	450	450
Поручительство	3 722	1 749
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	2 810	4 149
Залог (недвижимое и движимое имущество)	1 290	545
Поручительство	1 520	3 604

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 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 II квартале 2018 года. заседания Директором по вознаграждениям. Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

В Банке действует единая Система оплаты труда (без деления по регионам и внутренним структурным подразделениям, бизнесам и т.д.) целями которой, согласно нормативного документа Банка, являются:

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

К фиксированной части оплаты труда относятся: должностной оклад, доплаты, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, сюда не включаются доплаты, премии, иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера. Размер месячного вознаграждения работника может дополнительно повышаться по инициативе Банка при постоянном добросовестном выполнении трудовых обязанностей, соблюдении трудовой дисциплины.

Нефиксированная часть оплаты труда (премия по результатам деятельности) предназначена для поощрения работников Банка по результатам деятельности за квартал/полугодие/год.

Выплата премии по результатам деятельности за квартал/полугодие/год работникам производится по приказу председателя Правления.

Принятие решения о премировании работников осуществляется на основе оценки труда работника, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определенных Стратегией развития Банка.

В банке существует фиксированная и не фиксированная часть оплаты труда.

Премирование работников, что является нефиксированной частью оплаты труда, 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.

Решение о премировании по результатам деятельности за квартал/полугодие/год работников принимается Председателем Правления Банка после рассмотрения и анализа информации о работе Банка, предоставленной Правлением в Совет Директоров в том числе:

- о финансовых результатах деятельности;
- о выполнении стратегических показателей;
- об эффективности управления банковскими рисками;
- о проведенных проверках и выявленных нарушениях.

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

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

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

В II квартале 2018года ключевому управленческому персоналу производились только ежемесячные выплаты стимулирующего характера, не осуществлялась выплата вознаграждений по результатам деятельности, выходных пособий, отсроченные вознаграждения отсутствовали, не

применялась отсрочка (рассрочка), последующая корректировка выплат. Банком не предусмотрены выплата гарантированных премий и выплаты при приеме на работу.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

Виды выплат	Сумма
краткосрочные вознаграждения	2 669 556,94
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-
выходные пособия	-
выплаты на основе акций	-

Так же предусмотрен 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.

В первом полугодии 2018 года система оплаты труда не пересматривалась Советом директоров Банка. Оценка системы оплаты труда Директором по вознаграждениям во II квартале 2018 года не проводилась.

8. Операции с контрагентами - нерезидентами.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена в Таблице.

Но-мер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 672	2 591
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 648	2 546

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

В.С. Эльманин

ВРИО Главного бухгалтера
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Л.Н. Цепилова

09 августа 2018 года

