

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
за девять месяцев 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 девять месяцев 2018 года (по состоянию на 01.10.2018) 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 девять месяцев 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 3-ий квартал 2018 года;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 9 месяцев 2018 года;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.10.2018;

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.10.2018;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.10.2018;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.10.2018;

а также пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев 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 01.10.2018:

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

Основные показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года:

- прибыль – 6 155 тыс. рублей;
- валюта баланса на 01.10.2018 – 2 361 468 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 662 703 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 656 548 тыс. рублей

Основная часть прибыли банка за девять месяцев 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.

За девять месяцев 2018 года доходность операций кредитования и факторинговых операций увеличилась на 16,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 199734 тыс. рублей, по операциям МБК и размещения денежных средств на депозитах в Банке России - доходность выросла на 23,3% и составила 22276 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 13,6% и составили 86629 тыс. рублей.

Структура процентных доходов:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 9,9%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 89,2%;
- от вложений в ценные бумаги – 0,9%.

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 01.10.2018 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 отсутствия 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:

Налог на добавленную стоимость:

- сумма НДС, уплаченного поставщикам по основным средствам, учитывается на счете капитальных вложений.
- сумма НДС, уплаченного поставщикам по нематериальным активам, относится на счёт «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в момент отражения суммы затрат на создание (приобретения) нематериальных активов на счете «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".»

- сумма НДС, уплаченного поставщикам по запасам, относится на счёт «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в момент отнесения стоимости запасов на счета по учету запасов.

Государственная пошлина, уплаченная Банком:

- В дату вступления в силу Решения арбитражного суда Банк обязан включить в состав внереализационных доходов сумму госпошлины, подлежащую возмещению.
- При солидарной ответственности требования по возмещению госпошлины выставляются ответчикам в равных долях в сумме, присужденной судом.

Учетная политика банка в III квартале 2018 год дополнена следующими Приложениями:

- Приложением 15 “Порядок бухгалтерского учета выданных и полученных банковских гарантий”
- Приложением 16 “Порядок бухгалтерского учета государственной пошлины, уплаченной банком”

В учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2017 году.

Информация о базовой прибыли (убытке) на одну акцию

| | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Базовая прибыль (убыток) за отчетный год (тыс. рублей) | 17 071 | 6 155 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | 117 928 318 | 117 928 318 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей) | 0,14 | 0,052 |

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 01.10.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 17 972 | 18 189 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР) | 31 306 | 58 566 |
| Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.: | 156 580 | 98 205 |
| - Российской Федерации | 156 580 | 98 205 |
| - других стран | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 205 858 | 174 960 |

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 01.10.2018 – 14 368 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 01.10.2018 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили до вычета резервов на возможные потери 98 463 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 8 901 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 89 562 тыс. рублей, резервы по корреспондентскому счету в валюте РФ ООО КБ «Платина» – 258 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 01.10.2018 | |
|--------------------------------|--------------|-------------------------|------------------|---------------|----------------------------|---------------|------------------------------|
| | | | | 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 | 5 162 (в т.ч. НКД – 172) |
| 2 | КОБР-12 | 14.08.2018-14.11.2018 | 18,27 | - | - | 30 000 | 30 289 (в т.ч. НКД - 289) |

Производные финансовые инструменты

| Наименование контракта | 01.01.2018 | | 01.10.2018 | |
|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Открытая позиция, шт. | Справедливая стоимость, тыс.руб. | Открытая позиция, шт. | Справедливая стоимость, тыс.руб. |
| Фьючерс на курс евро-рубль РФ (Eu-12.18) | - | - | -214 | 16 975 |

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

Совокупная ссудная задолженность на 01.10.2018 увеличилась с начала 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 | | 01.10.2018 | |
|-------|---|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| | | 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 | 2 066 521 | 100 |
| 1.1 | Депозиты в Банке России | 194 150 | 11,5 | 208 000 | 10,1 |
| 1.2 | Факторинговые операции | 1 165 312 | 69,2 | 957 852 | 46,4 |
| 1.3 | Межбанковские кредиты | 120 000 | 7,1 | - | - |
| 1.4 | Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям | - | - | 479 878 | 23,2 |
| 1.5 | Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности: | 80 889 | 4,8 | 95 288 | 4,6 |
| | обработывающие производства | 44 138 | - | 44 637 | - |
| | операции с недвижимым имуществом | - | - | 7 000 | - |

| | | | | | |
|-----|--|------------------|-----|------------------|------|
| | строительство | 4 745 | - | 3 762 | - |
| | транспорт и связь | - | - | 4 825 | - |
| | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 26 531 | - | 32 589 | - |
| | прочие виды деятельности | 5 475 | - | 2 475 | - |
| 1.6 | Кредиты индивидуальным предпринимателям | 1 490 | 0,1 | 33 260 | 1,6 |
| 1.7 | Кредиты физ.лицам, всего | 123 151 | 7,3 | 292 243 | 14,1 |
| | в т.ч. потребительские кредиты | 44 418 | - | 51 219 | - |
| | в т.ч. ипотечные кредиты | 78 733 | - | 241 024 | - |
| 2. | Резервы на возможные потери | 51 594 | - | 65 127 | - |
| 3. | Чистая ссудная задолженность | 1 633 398 | | 2 001 394 | |

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 01.10.2018.

| 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 | 208 000 | | | | | | |
| МБК | - | | | | | | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 51 310 | 72 568 | 92 469 | 46 194 | 61 319 | 270 456 | 14 110 |
| Ссудная задолженность физических лиц | 2 147 | 4 611 | 7 395 | 17 658 | 18 185 | 238 728 | 3 519 |
| Факторинг | 559 167 | 376 954 | 21 731 | | | | |

Страновая концентрация активов

| № п/п | Страна | Ссудная задолженность, тыс. рублей | | Изменение сумм выданных кредитов | Доля ссудной задолженности по каждому региону в общей сумме выданных кредитов, % | | Изменение доли |
|--------------|-----------------|------------------------------------|----------------------|----------------------------------|--|------------|----------------|
| | | 01.01.2018 | 01.10.2018 | | 01.01.2018 | 01.10.2018 | |
| | | 1 | Российская Федерация | | 1 684 992 | 2 066 521 | |
| 2 | Страны СНГ | - | | - | - | - | - |
| 3 | Развитые страны | - | | - | - | - | - |
| 4 | Иные страны | - | | - | - | - | - |
| ИТОГО | | 1 684 992 | 2 066 521 | 381 529 | 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 | 9 месяцев 2018 |
| 1 | Объем, предоставленных в отчетном периоде кредитов, в т. ч. | 776 074 | 1 582 884 |
| - | Обрабатывающее производство | 300 537 | 224 102 |
| - | Операции с недвижимым имуществом | - | 10 000 |
| - | Оптовая и розничная торговля | 333 170 | 320 911 |
| - | Финансовые услуги (лизинг, факторинг) | - | 711 348 |
| - | Транспорт и связь | - | 5 000 |
| - | Прочие виды деятельности | 17 523 | 10 418 |
| - | Индивидуальные предприниматели | 2 000 | 33 662 |
| - | Физические лица | 122 844 | 267 443 |

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 октября 2018г.

| | Здания | Земля | Транспорт | Оборудование и компьютеры | Прочие средства | Недвижимость (кроме земли), данная 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 | 1 218 | | | 2 458 | 660 | | | 1 419 | 191 | 3 413 | 9 359 |
| Выбытие | -217 | | | -1 066 | -3 222 | | -2 877 | | -55 027 | -3 370 | - 65 779 |
| Переоценка | | | | | | | | | | | |
| Перенос в другую (-) / из другой (+) категории | | | | 3 054 | -3 054 | | | | | | |
| Остаток на 01.10.2018 | 82 722 | 8 035 | 4 584 | 15 676 | 5 361 | 0 | 0 | 6 023 | 16 725 | 647 | 139 773 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|--------|-------|-------|--------|---------|---|------|-------|--------|-----|---------|
| Остаток на 01.01.2018 | 14 707 | | 2 843 | 6 616 | 9 548 | | 248 | 551 | 9 750 | 0 | 44 263 |
| Амортизационные отчисления | 629 | | 350 | 1 811 | 247 | | 12 | 533 | | | 3 582 |
| Выбытие | -34 | | | -1 240 | -2 935 | | -260 | | | | - 4 469 |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | | | | | | | | | | | |
| Перенос в другую (-) / из другой (+) категории | | | | 3 179 | - 3 179 | | | | | | 0 |
| РЕЗЕРВ | | | | | | | | | 2 794 | | 2 794 |
| Остаток на 01.01.2018 | 15 302 | 0 | 3 193 | 10 366 | 3 681 | 0 | 0 | 1 084 | 12 544 | 0 | 46 170 |
| Остаточная стоимость на 01.10.2018 | 67 420 | 8 035 | 1 391 | 5 310 | 1 680 | 0 | 0 | 4 939 | 4 181 | 647 | 93 603 |

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 октября 2018 года прочие активы, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

| Наименование счета | Остаток, тыс. рублей | |
|--|----------------------|---------------|
| | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 |
| Финансовые активы | | |
| 30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств» | 0 | 13 |
| 30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами. | 0 | 1 110 |
| 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» Негосудр .неком. организации. | 75 | 0 |
| 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» физические лица | 731 | 589 |
| 47423 «Требования по прочим операциям» | 17 912 | 24 534 |
| 47427 «Требования по получению процентов» | 1 975 | 4 163 |
| Резервы на под обесценение | (1 509) | (1 471) |
| Итого финансовых активов | 19 184 | 28 938 |
| Не финансовые активы | | |
| 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требования по налогу на прибыль | 747 | 0 |
| 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» | 17 | 6 |
| 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» | 160 | 0 |
| 60310 «НДС уплаченный» | 5 151 | 4 285 |
| 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» | 2 542 | 4 566 |
| 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» | 274 | 175 |
| 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» | 566 | 1 684 |
| 61403 «Расходы будущих периодов» | 4 255 | 2 344 |
| Резервы на под обесценение | (228) | (306) |
| Итого нефинансовых активов | 13 484 | 12 754 |
| Итого прочих активов | 32 668 | 41 692 |

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Активы, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.10.2018 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 |
|-------------------|---------------------|------------|------------------|-----------------|
| | | | | |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| 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 01.10.2018 | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 1 года |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|
| 30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств» | 13 | 13 | 0 | 0 |
| 30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами. | 1 110 | 1 110 | | |
| 45915 «Просроченные проценты по кредитам» | 589 | 0 | 0 | 589 |
| 47423 «Требования по прочим операциям» | 24 534 | 14 236 | 9 391 | 907 |
| 47427 «Требования по получению процентов» | 4 163 | 4 163 | 0 | 0 |
| Резервы на под обесценение | (1 471) | 0 | (560) | (911) |
| Итого финансовых активов | 28 938 | 19 522 | 8 831 | 585 |
| Не финансовые активы | | | | |
| 60302 «Расчеты по налогам и сборам» | 0 | | 0 | 0 |
| 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» | 6 | 6 | 0 | 0 |
| 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» | 0 | 0 | | 0 |
| 60310 «НДС уплаченный» | 4 285 | 0 | 4 285 | 0 |
| 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» | 4 566 | 2 419 | 1 862 | 285 |
| 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» | 175 | 32 | 50 | 93 |
| 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» | 1 684 | 250 | 365 | 1 069 |
| 61403 «Расходы будущих периодов» | 2 344 | 358 | 493 | 1 493 |
| Резервы на под обесценение | (306) | 0 | (213) | (93) |
| Итого нефинансовых активов | 12 754 | 3 065 | 6 842 | 2 847 |
| Итого прочих активов | 41 692 | 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 01.10.2018 по счету 60302 переплаты по налогу на прибыль нет.

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

3.1.6 Остатки средств на счетах клиентов

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

| № | Наименование | На 01.01.2018 | на 01.10.2018 |
|-----|--|---------------|---------------|
| 1. | Государственные и общественные организации: | | |
| 1.1 | Текущие/расчетные счета | 0 | 7 |
| 2. | Прочие юридические лица: | | |

| | | | |
|-----------|--|------------------|------------------|
| 2.1 | Текущие/расчетные счета в том числе: | 171 904 | 334 461 |
| 2.1.1 | Текущие/расчетные счета в валюте РФ | 85 235 | 265 003 |
| 2.1.2 | Текущие/расчетные счета в иностранной валюте | 86 669 | 69 458 |
| 2.2 | Срочные депозиты в том числе: | 116 300 | 164 450 |
| 2.2.1 | Депозиты до востребования в валюте РФ | 116 300 | 164 450 |
| 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 | 18 505 |
| 3. | Физические лица: | | |
| 3.1 | Вклады физических лиц, в том числе предпринимателей в том числе: | 1 249 749 | 1 392 209 |
| 3.1.1 | Депозиты до востребования в валюте РФ | 45 771 | 50 945 |
| 3.1.1.1 | Депозиты до востребования в иностранной валюте | 3 285 | 3 349 |
| 3.1.2 | Срочные вклады в валюте РФ | 1 184 732 | 1 317 644 |
| 3.1.2.2 | Срочные вклады в иностранной валюте | 15 961 | 20 271 |
| 4. | Итого средств клиентов | 1 674 154 | 1 999 632 |

Структура средств по отраслям экономики:

| № п/п | Наименование отрасли | На 01.01.2018 | | На 01.10.2018 | |
|-------|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | | | | | |
| 1. | Промышленность | 234 698 | 14,02% | 325 523 | 16,28% |
| 2. | Строительство | 15 444 | 0,92% | 19 534 | 0,98% |
| 3. | Торговля | 48 787 | 2,91% | 42 596 | 2,13% |
| 4. | Сельское хозяйство | 1 012 | 0,06% | 1 714 | 0,09% |
| 5. | Транспорт и связь | 1 261 | 0,08% | 60 983 | 3,05% |
| 6. | Физические лица и индивидуальные предприниматели | 1 249 749 | 73,48 % | 1 392 209 | 69,62 % |
| 7. | Услуги финансового сектора | 107 554 | 6,42% | 106 111 | 5,31% |
| 8. | Услуги | 16 990 | 1,01% | 34 959 | 1,75% |
| 9. | Прочие | 18 257 | 1,09% | 16 003 | 0,79% |
| | Итого: | 1 674 154 | 100,00% | 1 999 632 | 100,00% |

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

| № | | Начало действия обязательства | Срок погашения | Валюта | На 01.10.2018 | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------|--------|-------------------|---------------------|
| | | | | | договорная ставка | Стоимость, тыс.руб. |
| 1 | ООО НПФ "ИНФОРМАУДИТСЕРВИС" | 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 октября 2018 года прочие обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

| Наименование счета | Остаток, тыс. рублей | |
|--|----------------------|---------------|
| | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 |
| Финансовые обязательства | | |
| 30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств» | 17 | 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 |
| 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» | 16 816 | 662 |
| 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» | 159 | 2 |
| 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» | 0 | 0 |
| 47422 «Обязательства по прочим операциям» | 565 | 501 |
| 47426 «Обязательства по уплате процентов» | 607 | 21 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| 60301 «Расчеты по налогам и сборам» | 1 685 | 377 |
| 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» | 2 426 | 3 546 |
| 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» | 12 299 | 10 581 |
| 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями» | 0 | 1 004 |
| 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» | 140 | 24 |
| 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» | 712 | 1 697 |
| 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» | 0 | 1 331 |
| Итого обязательств | 35 426 | 19 746 |

Справочно: по счету № 60301 данные на 01.01.2018 начисленного налога на прибыль отсутствуют, на 01.10.2018 по счету № 60301 налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по Гос. ценным бумагам) в сумме 32 тыс.руб.

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до года |
|--|------------------------|---------------|---------------------|------------------|
| 30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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» | 662 | 387 | 214 | 61 |
| 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 47422 «Обязательства по прочим операциям» | 501 | 287 | 0 | 214 |
| 47426 «Обязательства по уплате процентов» | 21 | 21 | 0 | 0 |
| 60301 «Расчеты по налогам и сборам» | 377 | 377 | 0 | 0 |
| 60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам» | 3 546 | 1 616 | 125 | 1 805 |
| 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» | 10 581 | 10 581 | 0 | 0 |
| 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» | 1 004 | 1 004 | 0 | 0 |
| 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» | 24 | 0 | 24 | 0 |
| 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» | 1 697 | 1 071 | 38 | 588 |
| 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» | 1 331 | 1 331 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 19 746 | 16 677 | 401 | 2 668 |

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве

| Наименование счета | тыс. рублей | |
|--|---------------|---------------|
| | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 |
| 61701 «Отложенное налоговое обязательство» | 6 607 | 7 038 |

За III квартал 2018 увеличение по налогу на прибыль на отложенный налог в сумме 851 тыс. руб.

3.1.9 Информация о величине уставного капитала

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2017 | На 01.10.2018 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1. | Чистые доходы (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.: | 3 585 | (2 275) |
| 1.1 | Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 585 | (2 275) |
| 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

| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2017 | На 01.10.2018 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1. | Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы | 3 484 | (2 142) |
| 1.1 | Доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы | 3 484 | (2 142) |

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 01.10.2017 – 5 676 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.10.2018 – 4 141 тыс. рублей

- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:

по состоянию на 01.10.2017 – 3 043 тыс. рублей;

по состоянию на 01.10.2018 – 2 270 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.10.2017 – 0 тыс. рублей;

по состоянию на 01.10.2018 – 4 880 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.10.2017 - 0 тыс. рублей;

по состоянию на 01.10.2018 - 2 246 тыс. рублей

3.2.4 Информация о процентных доходах:

| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2017 | На 01.10.2018 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1. | Процентные доходы, полученные от кредитных организаций | 10 226 | 9 108 |
| 2. | Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций | 192 | 655 |
| 3. | Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России | 7 645 | 12 513 |
| 4. | Процентные доходы, полученные от юридических лиц | 17 233 | 35 658 |
| 5. | Процентные доходы, полученные от физических лиц | 3 784 | 23 382 |
| 6. | Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитам, права требования по которым приобретены | 144 288 | 133 745 |
| 7. | Доходы по прочим размещенным средствам, в т.ч. по прочим приобретенным правам требования | 22 890 | 4 345 |
| 8/ | Комиссионные доходы по предоставленным кредитам, права требования на которые приобретены | 0 | 1 533 |
| 9. | Расходы по прочим приобретенным правам требования | (6 407) | (4 921) |
| 10. | Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 284 | 1984 |
| 11. | Доходы от оказания информационных, консультационных услуг | 0 | 5 965 |
| 12. | Пени по кредитам | 586 | 27 |
| | Итого: | 200 721 | 223 994 |

3.2.5 Информация о процентных расходах:

| Наименование показателя | тыс. рублей | |
|---|---------------|---------------|
| | На 01.10.2017 | На 01.07.2018 |
| Процентные расходы, полученным кредитам от кредитных организаций | 21 | 0 |
| Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц | 195 | 806 |
| Процентные расходы по депозитам юридических лиц | 8 295 | 9 118 |
| Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц | 6 732 | 6 732 |
| Процентные расходы по денежным средствам физических лиц | 4 | 4 |
| Процентные расходы по депозитам физических лиц | 61 007 | 69 966 |
| Итого: | 76 254 | 86 629 |

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 01.10.2017 | На 01.10.2018 | Отклонения |
|-------|---|---------------|---------------|------------|
| 1. | Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.: | 54 218 | 195 222 | 141 004 |
| 1.1 | резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | 1 031 | 2 431 | 1 400 |
| 1.2 | Прочие размещенные денежные средства (корсчета) | 164 | 1 025 | 861 |

| | | | | |
|-----|--|----------|-----------|-----------|
| 2 | Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, т. ч.: | (74 749) | (207 340) | (132 591) |
| 2.1 | резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | (1 283) | (2 357) | (1 074) |
| 2.2 | Прочие размещенные денежные средства (корсчета) | (339) | (1 153) | (814) |
| 3 | Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.: | (20 531) | (12 118) | 6 056 |
| 3.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам. | (252) | 74 | 326 |
| 3.2 | Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета) | (175) | (128) | 47 |

3.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям

| | | | | тыс. рублей |
|-----------|--|----------------|-----------------|----------------|
| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2017 | 01.10.2018 | Отклонения |
| 1. | Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери | | | |
| 1.1 | Условные обязательства кредитного характера | 2 303 | 5 992 | 3 689 |
| 1.2 | Прочие финансово-хозяйственные операции | 15 521 | 4 574 | (10 947) |
| 1.3 | Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход | 34 168 | 60 533 | 26 365 |
| 1.4 | Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П | (49 689) | (63 053) | (13 364) |
| 2. | Итого восстановление резерва на возможные потери | 2 303 | 8 046 | 5 743 |
| 3. | Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери | | | |
| 3.1 | Условные обязательства кредитного характера | (2 213) | (6 571) | (4 358) |
| 3.2 | Прочие финансово-хозяйственные операции | (6 420) | (7 494) | (1 074) |
| 3.3 | Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход | (51 047) | (61 873) | (10 826) |
| 3.4 | Расходы в части создания сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П | 57 467 | 63 872 | 6 405 |
| 5. | Итого отчисление резервов на возможные потери | (2 213) | (12 066) | (9 853) |
| 6. | Изменение резерва по прочим активам | 90 | (4 020) | (4 110) |

3.2.8 Информация о комиссионных доходах.

| | | | | тыс. рублей |
|-------|--|---------------|---------------|-------------|
| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2017 | На 01.10.2018 | |
| 1. | Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 1 255 | 1 733 | |
| 2. | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 10 648 | 13 136 | |
| 3. | Доходы от операций с валютными ценностями | 0 | 0 | |
| 4. | Доходы от осуществления переводов денежных средств | 2 965 | 2 654 | |
| 5. | Другие комиссионные вознаграждения | 23 | 56 | |
| | Итого: | 14 891 | 17 579 | |

3.2.9 Информация о комиссионных расходах

| | | | | тыс. рублей |
|-------|--|---------------|---------------|-------------|
| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2017 | На 01.10.2018 | |
| 1. | Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 927 | 1 105 | |
| 2. | Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств | 376 | 350 | |
| 3. | Комиссионные сборы по другим операциям | 0 | 13 | |
| 4. | Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями | 169 | 25 | |
| 5. | Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг | 222 | 220 | |
| 6. | Комиссионные расходы на оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям | 4 | 5 | |

| | | |
|---------------|--------------|--------------|
| Итого: | 1 698 | 1 718 |
|---------------|--------------|--------------|

3.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

| тыс. рублей | | | |
|-------------|---|---------------|---------------|
| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2017 | На 01.10.2018 |
| 1. | Доходы от сдачи имущества в аренду | 919 | 844 |
| 2. | Прочие операционные доходы | 1 090 | 2 285 |
| 3. | Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц и юр. лиц | 548 | 853 |
| 4. | Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей | 354 | 231 |
| 5. | Доходы от оказания консультационных - информационных услуг | 294 | 5 965 |
| 6. | Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 0 | 10 714 |
| 7. | Доходы от выбытия (реализации) имущества | 847 | 1 765 |
| 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 | 3 | 1 |
| 11. | Доходы от оприходования излишков денежной наличности | 17 | 0 |
| 12. | Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности | 3 | 1 |
| 13. | Другие доходы, относимые к прочим | 69 | 157 |
| | Итого: | 4 144 | 22 859 |

За девять месяцев 2018 года доходы от оказания консультационных и информационных услуг в связи предоставлением ссуд составили 5 965 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:

| тыс. рублей | | | |
|-------------|---|---------------|---------------|
| № п/п | Наименование показателя | На 01.10.2017 | На 01.10.2018 |
| 1. | Расходы на оплату труда | 32 117 | 36 938 |
| 2. | Другие организационные и управленческие расходы | 30 472 | 58 877 |
| 3. | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 9 504 | 11 113 |
| 4. | Расходы от уценки основных средств | 0 | 0 |
| 5. | Расходы по охране | 1 476 | 1 413 |
| 6. | Расходы по списанию стоимости материальных запасов | 2 606 | 3 270 |
| 7 | Расходы по ремонту ОС и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности | 216 | 263 |
| 7. | Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 2 032 | 2 625 |
| 8. | Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу) | 6 613 | 3 055 |
| 9. | Амортизация по основным средствам и НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 2 672 | 3 412 |
| 10. | Расходы по выбытию (реализации) имущества, долгосрочных активов | 2 480 | 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 | 1 125 | 2 155 |
| 13. | Расходы по страхованию | 4 334 | 11 505 |
| 14. | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 949 | 1 697 |

| | | | |
|-----|---|----------------|----------------|
| 15. | Другие расходы на содержание персонала | 365 | 151 |
| 16. | Аудит | 1 779 | 1 307 |
| 17. | Арендная плата по арендованным основным средствам | 642 | 974 |
| 18. | Служебные командировки | 172 | 135 |
| 19. | Реклама | 0 | 511 |
| 20. | Представительские расходы | 75 | 79 |
| 21. | Расходы по подготовке и переподготовке кадров | 62 | 502 |
| 22. | Расходы на благотворительность | 60 | 85 |
| 23. | Штрафы, пени по другим банковским операциям | 222 | 20 |
| 24. | Судебные и арбитражные издержки | 0 | 5 |
| 24. | Другие расходы, относимые к прочим | 462 | 295 |
| | Итого: | 100 435 | 143 798 |

Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, по состоянию на 01.10.2017 составили 32 117 тыс. рублей (104 сотрудников Банка), по состоянию на 01.10.2018 – 36 938 тыс. рублей (95 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 01.10.2017 | По состоянию на 01.10.2018 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 3 891 | 2 425 |
| Текущий налог на прибыль | 542 | 3 081 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 3 244 | 911 |
| Итого расход по налогу на прибыль | 3 786 | 3 992 |
| Итого расход (возмещение) по налогам | 7 677 | 6 417 |

Уменьшение расходов по налогам и сборам за III квартал 2018 год по сравнению с III кварталом 2017 годом на сумму 1 260 тыс. руб. налоги и сборы уменьшились на 1 466 тыс. рублей (зачет по НДС), налог на прибыль с учетом отложенного налога увеличился на 206 тыс. руб. (увеличилась налогооблагаемая база для расчета данного налога).

3.2.13 Информация о доходах (расходах) от урегулирования судебных разбирательств

За девять месяцев 2017 и за девять месяцев 2018 годов 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 01.10.2018 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 9011 тыс. рублей (или 2,2%) и составила 418464 тыс. рублей.

| | | тыс. рублей | |
|--|--|---------------|---------------|
| | | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 |
| | | | Изменение |

| | | | | |
|-------|---|----------------|----------------|----------------|
| 1. | Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.: | 409 453 | 418 464 | +9 011 |
| 1.2 | Базовый капитал, всего | 238 238 | 256 065 | +17 827 |
| 1.2.1 | Источники базового капитала, в т.ч.: | 242 292 | 261 004 | +18 712 |
| | <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 | 155 376 | +18 712 |
| 1.2.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.: | 4 054 | 4 939 | + 885 |
| | <i>Нематериальные активы</i> | 4 054 | 4 939 | + 885 |
| | <i>Убыток текущего года</i> | - | - | - |
| 1.3 | Основной капитал, всего | 238 238 | 256 065 | +17 827 |
| 1.4 | Дополнительный капитал, всего, в т.ч.: | 171 215 | 162 399 | -8 816 |
| 1.4.1 | Источники дополнительного капитала, в т.ч.: | 171 243 | 162 399 | -8 844 |
| | <i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i> | 7 451 | 6 291 | - 1 160 |
| | <i>уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке</i> | 60 955 | 60 952 | -3 |
| | <i>уставный капитал, сформированный привилегированными акциями</i> | 20 | 14 | -6 |
| | <i>субординированный займ</i> | 90 000 | 90 000 | - |
| | <i>прибыль текущего года</i> | 12 817 | 5 142 | - 7 675 |
| 1.4.2 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного 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 01.10.2018 | Изменение |
| 1. | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего: | 63 210 | 79 845 | +16 635 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 52 750 | 65 687 | +12 937 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч. | 10 460 | 13 579 | +3 119 |
| 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. | - | 579 | + 579 |
| 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 девять месяцев 2018 года составил 6155 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя за 9 месяцев 2017 года на 41,5%.

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.

На годовом собрании акционеров по итогам работы за 2017 год было принято решение о невыплате дивидендов за 2017 год.

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 01.07.2017, % | На 01.10.2017, % | На 01.01.2018, % | На 01.04.2018, % | На 01.07.2018, % | На 01.10.2018, % |
|----------|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| H1.1 | ≥ 4,5 | 13,7 | 11,8 | 12,7 | 14,5 | 12,5 | 10,8 |
| H1.2 | ≥ 6 | 13,7 | 11,8 | 12,7 | 14,5 | 12,5 | 10,8 |
| H1.0 | ≥ 8 | 22,8 | 19,9 | 21,8 | 23,3 | 20,2 | 17,6 |
| H1.4 | ≥ 3 | - | - | - | 11,3 | 12,4 | 11,0 |
| H2 | ≥ 15 | 116,9 | 80,3 | 92,7 | 250,3 | 141,2 | 105,2 |
| H3 | ≥ 50 | 184,1 | 164,7 | 283,8 | 231,4 | 193,5 | 179,1 |
| H4 | ≤ 120 | 26,9 | 19,7 | 18,9 | 18,8 | 68,8 | 76,4 |
| H6 | ≤ 25 | 22,31 | 22,3 | 21,7 | 22,0 | 20,5 | 21,6 |
| H7 | ≤ 800 | 264,4 | 290,7 | 273,4 | 222,2 | 268,0 | 334,1 |
| H9.1 | ≤ 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| H10.1 | ≤ 3 | 0,3 | 0,3 | 0,5 | 0,5 | 2,2 | 0,7 |
| H25 | ≤ 20 | - | - | - | 0,3 | 1,9 | 1,5 |

Информация о показателе финансового рычага

| №п/п | Наименование показателя | тыс. рублей | | | | | |
|------|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | На 01.07.2017 | На 01.10.2017 | На 01.01.2018 | На 01.04.2018 | На 01.07.2018 | На 01.10.2018 |
| 1 | Основной капитал | 242 292 | 242 292 | 238 238 | 254 798 | 256 322 | 256 065 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1 778 529 | 1 981 653 | 2 005 311 | 2 247 258 | 2 062 871 | 2 329 343 |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III», % | 13,62 | 12,23 | 11,88 | 11,34 | 12,43 | 10,99 |

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

Значение показателя финансового рычага за отчетный период немного (на 1,44 процентных пункта) снизилось. На это повлияло увеличение на 12,9% его составляющей – балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Основная причина – рост объемов операций кредитования и факторинга по сравнению с данными на 01.07.2018 на 18,9% или на 295,9 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;

по состоянию на 01.10.2018 – 14 368 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 01.01.2018 | 205 341 | 0 | 0 | 205 341 |
| на 01.07.2018 | 206 269 | 0 | 0 | 206 269 |
| на 01.10.2018 | 174 713 | 00 | | 174 713 |

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 прошлым годом как полученных денежных средств в виде процентов и комиссий (на 27,6,9%), так и использованных денежных средств по аналогичным статьям (на 49,2%), причина - увеличение в 2018 году объемов операций 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 41,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистое снижение (отток) денежных средств по ссудной задолженности составило 382530 тыс. рублей, что существенно ниже (на 304675 тыс. рублей) аналогичного показателя за 9 месяцев 2017 года – снизились темпы прироста ссудной задолженности в 2018 году;

- чистый прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на 391567 тыс. рублей и составил 313681 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 104838 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 – 8588 тыс. рублей, выручка от реализации основных средств - 69969 тыс. рублей – были проданы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (жилые квартиры), а также помещение дополнительного офиса в поселке Н-Утка.

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 «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК», 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

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 «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» 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 снижения, 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, ностро-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" Коэффициентный 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 Коэффициентный 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 01.10.2018 | Изменение в течение отчетного периода, % |
|--|---------------|---------------|--|
| <i>Объем требований к капиталу всего, тыс.руб.</i> | 1 874 496 | 2 384 350 | +27,2% |
| требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета; | 1 684 972 | 2 093 794 | +24,3% |
| 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 | +61,2% |
| требование к капиталу для покрытия рыночного риска. | 10 724 | 2 306 | -78,5% |

Рост объема требований к капиталу за 9 месяцев 2018 года произошел, в основном, за счет увеличения в 4,4 раза объема ссудной задолженности юридических и физических лиц: на 01.01.2018 – 205530 тыс. рублей, на 01.10.2018 – 900669 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 01.10.2018 | |
| 1 563 609 | 2 384 350 | 1 973 980 |

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 | | |
| Долговые инструменты | x | x |
| Долевые инструменты | 0,25% | 5 199 |
| 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 01.10.2018г.

| 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 | 22% | 90 251 |
| Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу | 22% | 91 162 |
| Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу | 334% | 1 398 280 |
| Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств | 15% | 303 657 |
| Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка | 107% | 447 370 |
| 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 | 0,69% | 2 901 |
| 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 | 1,51% | 6 300 |
| КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов | | |
| доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований | 14% | 269 108 |
| доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований | 60% | 1 194 957 |
| доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований | 26% | 527 422 |
| доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств | 68% | 1 374 923 |
| доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств | 31% | 624 709 |

| | | |
|--|-------|-----------|
| доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств | 0,22% | 4 400 |
| КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов | | |
| Размещенные средства в общем объеме активов | | |
| Депозиты в Банке России | x | 208 000 |
| МБК | 0% | 0 |
| Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК) | 77,6% | 1 832 442 |
| юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности) | 16% | 382 410 |
| физические лица (потребительское и прочее кредитование) | 2% | 39 398 |
| физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества) | 11% | 252 845 |
| факторинг | 41% | 957 852 |
| Вложения в финансовые инструменты | x | x |
| Долговые инструменты | 1,50% | 35 451 |
| Долевые инструменты | 0,00% | 0 |
| ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты) | 3,90% | 16 313 |
| Привлеченные средства в общем объеме обязательств | | |
| Привлеченные МБК | 0,00% | 0 |
| Депозиты юридических лиц | 7% | 164 450 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 15% | 345 380 |
| Субординированный займ | 4% | 90 000 |
| Вклады до востребования физических лиц | 2% | 41 736 |
| Срочные вклады физических лиц | 0% | 1 338 |
| Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте | | |
| Депозиты юридических лиц | 0,00% | 0 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 75% | 69 453 |
| Вклады до востребования физических лиц | 3% | 3 081 |
| Срочные вклады физических лиц | 22% | 20 269 |
| КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку | | |
| Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг)) | 18% | 426 916 |
| объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу)) | 101% | 426 916 |
| объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11) | 35% | 337 059 |
| Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий). | 13% | 260 551 |
| КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют | | |
| Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств | x | x |
| Доллар США | 3% | 68 538 |
| Евро | 0,74% | 17 421 |
| Юань | 0,30% | 7 190 |
| КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку | | |
| Ссудная задолженность | | |
| Региональные ограничения | x | |
| Москва | 39% | 929 019 |
| Московская область | 12% | 286 626 |
| Ростовская область | 9% | 205 078 |

| | | | |
|---|-----------------------------|-------|-----------|
| | Санкт-Петербург | 8% | 183 152 |
| | Краснодарский край | 2% | 51 352 |
| | Челябинская область | 3% | 75 881 |
| | Свердловская область | 2% | 39 583 |
| Страновые ограничения | | | |
| | Страны G7 | 0,00% | 0 |
| | Страны ОЭСР | 0,00% | 0 |
| Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций) | | | |
| Региональные ограничения | | | |
| | Свердловская область | 84% | 1 692 671 |
| | Москва и Московская область | 12% | 236 331 |
| КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения | | | |
| | движимое имущество | 34% | 273 123 |
| | недвижимое имущество | 66% | 522 599 |

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 ссудам к лизинговым компаниям, 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 01.10.2018 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 2 093 794 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 1 684 972 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 01.10.2018 |
| I группа активов (активы с нулевым риском, до взвешивания на коэффициент риска) | 251 607 | 296 531 |
| II группа активов (активы с 20% риском) | 32 287 | 2 990 |
| III группа активов (активы с 50% риском) | 0 | 0 |
| IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.: | 1 523 877 | 1 846 571 |
| - кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам | 1 414 613 | 1 728 411 |
| - вложения Банка в основные средства | 82 834 | 83 836 |
| - прочие активы | 26 430 | 34 324 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском) | 128 808 | 244 233 |

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

| № 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 01.10.2018

| № п/п | Состав активов | Общая сумма задолженности | Сумма просроченных требований | Просроченная задолженность | | | | Размер сформированного резерва | Соотношение просроченной задолженности к общей сумме |
|-------|----------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------------------|--|
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | |

| | | | | | | | | | задолженности, % |
|--------------|--------------------------------|------------------|---------------|----------|-----------|-----------|---------------|--------------|------------------|
| 1 | Ссудная задолженность, в т.ч.: | 1 858 521 | 17 629 | 1 | 27 | 62 | 17 539 | 8 374 | 0,95 |
| | юридические лица | 1 566 278 | 14 110 | 0 | 0 | 0 | 14 110 | 7 862 | 0,90 |
| | физические лица | 292 243 | 3 519 | 1 | 27 | 62 | 3 429 | 512 | 1,20 |
| 2 | Проценты по кредитам, в т.ч.: | 4 678 | 589 | 0 | 20 | 0 | 569 | 4 | 12,60 |
| | юридические лица | 3 048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | физические лица | 1 630 | 589 | 0 | 20 | 0 | 569 | 4 | 36,13 |
| ИТОГО | | 1 863 199 | 18 218 | 1 | 47 | 62 | 18 108 | 8 378 | 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.

| 5 Состав активов | Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей | | Количество реструктурированных кредитов, шт. | | Размер сформированного резерва, тыс. рублей | |
|--|---|------------|--|------------|---|------------|
| | 01.01.2018 | 01.10.2018 | 01.01.2018 | 01.10.2018 | 01.01.2018 | 01.10.2018 |
| Кредиты предоставленные, всего в т.ч.: | 3 606 | 12 689 | 6 | 6 | 3324 | 3195 |
| - юридическим лицам; | 2 475 | 2475 | 1 | 1 | 2475 | 2475 |
| - физическим лицам | 1 131 | 10 214 | 5 | 5 | 849 | 720 |

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 0,7% 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 01.10.2018 объем созданного резерва на возможные потери составляет 3,5% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018

| Номер строки | Состав активов | Сумма требований | 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 учетом обесценения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | Итого | II | III | IV | V | |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 276 696 | 667 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | корреспондентские счета | 155 237 | 154 591 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 120 000 | 646 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 полученных ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 1 403 | 21 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ослами | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 56 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 1 270 984 | 1061 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 полученных ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.6 | прочие активы | 1 171 799 | 984 467 | 4 323 | 0 | 570 | 0 | 204 | 13 | 249 | 17 477 | 17 477 | 17 477 | 15 999 | 908 | 0 | 570 | |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ослами | 1 165 312 | 982 237 | 4 323 | 0 | 139 | 0 | 204 | 13 | 249 | 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 | 15 653 | 126 | 0 | 324 | 0 | | 75 | | | | | | | | | |
| 2.8 | задолженность по ослам, 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 ослы (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 107 387 | 9 107 | 40 806 | 19 871 | 25 947 | 0 | 2 942 | 4 284 | 4 873 | 45 434 | 21 687 | 21 875 | 92 | 5200 | 5994 | 10 589 | |
| 3.1 | жилищные ослы (кроме ипотечных осл) | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | ипотечные ослы | 78 733 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.3 | автокредиты | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.4 | иные потребительские ослы | 27 109 | 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 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ослами | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 1 447 | 47 | 517 | 166 | 691 | 0 | 173 | 108 | 569 | | | | | | | | |
| 4 | Активы, оценяемые 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 | 51 382 | 52 931 | 17 470 | 6 125 | 5 994 | 23 342 |
| 4.1 | ослы, судья 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 | ослы, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего | 359 978 | 56 099 | 303 879 | | | | | | | | 3 787 | 3 787 | 3 787 | | | | |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | 359 978 | 303 879 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.2 | ослы, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего | 3 000 | 3 000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.3 | ослы, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего: | 168 790 | 168 790 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.3.1 | в том числе в отчетном периоде | 327 | 327 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 | активы, кроме осл, судья и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе: | 183 024 | 18 597 | 643 | 166 | 1 504 | 0 | 377 | 196 | 818 | 644 | 515 | 1 864 | 847 | 83 | 0 | 934 | |
| 4.2.1 | активы (кроме осл), классифицируемые 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

5.2.1.1 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 №590-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.

5.2.1.2 Информация о полученном обеспечении

По состоянию на 01.01.2018

| № п/п | Заемщики | Залог, тыс. рублей | | Поручительство, тыс. рублей | | Ценные бумаги, принятые в обеспечение, тыс.руб. |
|-------|------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------|----------------|---|
| | | 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 | 98 802 |
| | ИТОГО | 336 943 | 27 349 | 16 525 | 271 428 | 98 802 |

По состоянию на 01.10.2018

| № п/п | Заемщики | Имущество, переданное в обеспечение, тыс. рублей | | Поручительство, тыс. рублей | | Ценные бумаги, принятые в обеспечение, тыс.руб. |
|-------|------------------|--|--------------------|-----------------------------|----------------|---|
| | | Недвижимое имущество | Движимое имущество | Юридических лиц | Физических лиц | |
| 1 | Юридические лица | 67 075 | 325 115 | 58 199 | 1 462 785 | - |

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

| № п/п | Заемщики | Имущество, переданное в обеспечение, тыс. рублей | | Поручительство, тыс. рублей | | Ценные бумаги, принятые в обеспечение, тыс.руб. |
|-------|-----------------|--|--------------------|-----------------------------|----------------|---|
| | | Недвижимое имущество | Движимое имущество | Юридических лиц | Физических лиц | |
| 2 | Физические лица | 524 665 | 27 338 | - | 53 295 | 43 913 |
| 3 | Факторинг | - | - | 886 071 | 332 140 | - |
| | ИТОГО | 591 740 | 352 453 | 944 270 | 1 848 220 | 43 913 |

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:

| Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества | На 01.01.2018г. | | на 01.10.2018г. | |
|--|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | 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 | 173 429 | 550 830 |
| Юридических лиц | 18 150 | 3 828 | 60 113 | 109 289 |

тыс.руб.

5.2.1.3 Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 нет.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.10.2018

Долговые ценные бумаги

| № | Наименование | Срок обращения | Ставка купона, % | На 01.01.2018 | | На 01.10.2018 | |
|--------------------------------|--------------|-------------------------|------------------|---------------|----------------------------|---------------|-----------------------------|
| | | | | 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 | 5 162 (в т.ч. НКД – 172) |

Производные финансовые инструменты

| | 01.01.2018 | 01.10.2018 |
|--|------------|------------|
| | | |

| Наименование контракта | Открытая позиция, шт. | Справедливая стоимость, тыс.руб. | Открытая позиция, шт. | Справедливая стоимость, тыс.руб |
|---|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| Фьючерс на курс евро -рубль РФ (Eu-09.17) | - | - | -214 | 16 975 |

Размер рыночного риска:

тыс. рублей

| | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Рыночный риск, в т.ч.: | 10 724,38 | 2 305,75 |
| Процентный риск | 116,99 | 184,46 |
| Фондовый риск | 0 | 0 |
| Валютный риск | 740,96 | 0 |

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 несущественным. 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 01.10.2018г.

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

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

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

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

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

Вариант 1:

ОВП Банка = ОВП по долларам США +ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;

ОВП по каждой валюте = текущая ОВП по соответствующей валюте на отчетную дату.

Вариант 2:

ОВП Банка = 20 % собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

ОВП Банка = ОВП по долларам США +ОВП по евро + ОВП по китайским юаням;

ОВП по каждой валюте =20%/3 собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

Вариант 3:

ОВП Банка = 10 % от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

ОВП Банка = ОВП по одной из трех основных валют.

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

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

В процессе стресс-тестирования определяется:

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

В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 303,42 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 33477,12 тыс.руб. (сценарий 4 варианта 2).

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 (при реализации варианта 2 сценария 4 (изменение курсов валют на 40%) может составить 15,42%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

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

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала (по варианту 2) потери Банка могут составить до 33477,12 тыс.руб. (сценарий 4 варианта 2), лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,17% (38359,2 тыс.руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты (вариант 3) потери могут составить до 16738,56 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 01.10.2018 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка).

Величина процентного риска на 01.01.2018 и 01.10.2018, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической.

По результату стресс-тестирования на 01.10.2018г. рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% собственных средств (капитала) Банка.

Влияние на капитал и финансовый результат составит в зависимости от сценария стрессовых событий от 13 158 тыс.руб. до 33 137 тыс.руб.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.10.2018

| Но- мер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | | | | | | Нечувствитель- ные 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 эк- виваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 87430 |
| 1.2 | Средства на корреспондент- ских счетах в кредитных орга- низациях | 6915 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1729 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из нее: | 823601 | 484096 | 143175 | 149855 | 237701 | 138733 | 53182 | 34775 | 40591 | 46407 | 5468 | 1309 | 1252 | 132379 | |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 208111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являю- щихся кредитными организаци- ями, всего, из них: | 612091 | 476182 | 129946 | 118583 | 187920 | 98285 | 22401 | 8097 | 13116 | 13445 | 0 | 0 | 0 | 14110 | |
| 1.3.2.1 | ссуды в виде «до востребо- вания» и «вердрафт» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | физических лиц, всего, из них: | 3399 | 7914 | 13229 | 31272 | 49781 | 40448 | 30781 | 26678 | 27475 | 32962 | 5468 | 1309 | 1252 | 118269 | |
| 1.3.3.1 | ссуды с использованием бан- ковских карт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.2 | жилищные ссуды | 1162 | 4302 | 7666 | 20788 | 35656 | 23173 | 23173 | 22384 | 26582 | 32762 | 5468 | 1309 | 1252 | 114555 | |
| 1.4 | Вложения в долговые обяза- тельства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35451 |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги | 0 | 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 | 0 | 18354 |
| 1.7 | Основные средства и незаме- няемые активы | 90 | 180 | 270 | 5661 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88122 |
| 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 swaps | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X |
| 2.4 | Процентные swaps | 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 | 830606 | 484276 | 143445 | 155516 | 237701 | 138733 | 53182 | 34775 | 40591 | 46407 | 5468 | 1309 | 1252 | 363465 | |
| 4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных органи- заций, 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, depo- зиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являю- щихся кредитными организаци- ями, всего, из них: | 383893 | 312474 | 445699 | 436121 | 17911 | 200107 | 9023 | 9093 | 74872 | 31972 | 126 | 0 | 0 | 120028 | |

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 01.10.2018 – 23060 тыс.руб.

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

| Показатели | тыс. рублей | |
|--|---------------|---------------|
| | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 |
| 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 $N_{1.i}$ 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 $N_{1.i}$ превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №180-

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 |
|-----|----|---|---|--|-------------------------------------|
| | 1. | 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 |
| | 2. | Председатель Правления Банка | регулирование риска ликвидности при оперативном управлении Банком | отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА | регулярно |
| | 3 | 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 |
| | 4 | СВА | контроль соблюдения процедур управления риском ликвидности Банка; оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом; | отчетность СУР, данные АБС Банка; | Ежеквартально |
| | 5 | 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 |
| | 6 | Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, | 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 |

| № 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 |
|-------|---|--|---|-------------------------------------|
| | подверженных риску ликвидности | | | необходимости |

Система полномочий и принятия решений при управлении риском ликвидности

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

При выявлении дефицита ликвидности:

- при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов, определяется наличие возможных средств для покрытия такого дефицита. Покрытием дефицита может рассматриваться соответствующий избыток следующего за дефицитным интервала;
- если при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов недостаточно избытка ликвидности по следующим за дефицитным интервалом, определяется наличие активов, которые 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 01.10.2018 инструменты ликвидности, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – облигации Банка России с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения – облигации федерального займа с возможностью получать овернайт в сумме 4 900 тыс.руб.;
- 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 01.10.2018 они составляют 208 000 тыс. рублей.

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 с рассмотрения возможных значительных негативных результатов деятельности Банка с последующим установлением причин и обстоятельств, которые могли бы к ним привести.

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 "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК";
- 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 продвинутые, современные методы и процедуры управления рисками и капиталом;
- чем более существенным считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры могут Банком в целях оценки риска и управления им.

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.

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.

Информация о соблюдении в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) приведена в п.3.5 пояснительной информации.

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.

За девять месяцев 2018 года объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 5 295 667 тыс. рублей. Факторингом воспользовались 127 компаний при расчетах с 68 покупателями-дебиторами.

Факторинговый портфель по состоянию на 01.10.2018 года составил 957 852 тыс.руб., сократился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 17,8%. Снижение произошло за счет гашения задолженности дебиторами в соответствии с условиями договоров. Просроченная задолженность отсутствует.

На 01.10.2018 в структуре факторингового портфеля с правом регресса - 639 172 тыс. рублей или 84%, без права регресса – 318 680 тыс. рублей или 16%. Доля в структуре факторингового портфеля без права регресса сократилась за счет привлечение на обслуживание новых активных клиентов с правом регресса.

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 01.10.2018 тыс.рублей

| Категория качества | Остаток задолженности | Резерв на возможные потери |
|--------------------|-----------------------|----------------------------|
| I | 108 460 | 0 |
| II | 849 392 | 18 364 |
| III | 0 | 0 |
| IV | 0 | 0 |
| V | 0 | 0 |
| ИТОГО | 957 852 | 18 364 |

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию по состоянию на 01.10.2018 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 | 5 282 | 0,5 |
| Обрабатывающие производства, в т.ч.: | 118 702 | 12,4 |
| - пищевые продукты | 32 090 | |
| - металлургия | 75 881 | |
| - электрооборудование | 8 223 | |
| - производство текстильных изделий | 2 508 | |
| Оптовая и розничная торговля, в т.ч.: | 754 508 | 78,8 |
| - продукты питания | 484 637 | |
| - непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытхим, канц.тов.) | 26 050 | |
| - фармацевтические товары | 44 842 | |
| - электрооборудование, компьютеры, бытовая техника | 26 885 | |
| - мебель | 91 162 | |
| - торговля через Интернет | 80 932 | |

| | | |
|---------------------------------------|----------------|---------------|
| Деятельность в сфере телекоммуникаций | 76 509 | 8,0 |
| Полиграфическая деятельность | 2 851 | 0,3 |
| ИТОГО | 957 852 | 100,00 |

Концентрация по региональной принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию по состоянию на 01.10.2018 года (по федеральным округам)

| | | Портфель, тыс. руб. | Удельный вес, %. |
|---------------------------|--|---------------------|------------------|
| КЛИЕНТЫ В РЕГИОНАХ | Центральный федеральный округ (ЦФО), в том числе: | 599 107 | 62,5 |
| | г. Москва | 350 408 | 36,6 |
| | Северо-западный федеральный округ (СЗФО), в том числе: | 171 008 | 17,9 |
| | г. Санкт-Петербург | 168 652 | 17,6 |
| | Приволжский федеральный округ (ПФО) | 12 217 | 1,3 |
| | Южный федеральный округ (ЮФО) | 73 078 | 7,6 |
| | Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО) | - | - |
| | Уральский федеральный округ (УФО) | 77 079 | 8,0 |
| | Сибирский федеральный округ (СФО) | 25 363 | 2,7 |
| | Дальневосточный федеральный округ (ДВФО) | - | - |
| ИТОГО | 957 852 | 100,00 | |

Региональная диверсификация факторингового портфеля за девять месяцев 2018 года показывает преобладание клиентов Центрального ФО (62,5%), и особенно клиентов, зарегистрированных в Москве (36,6%).

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 период с 01.01.2018 по 30.09.2018 года согласно Договоров обратного выкупа, заключенных между Банком и ООО «Стандарт», было уступлено (продано) договоров ипотечного кредитования (закладных) физических лиц на сумму 21445 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 01.10.2018 владеет 18,19% голосующих акций Банка, председатель Совета директоров;
- Ерошок Д.Б. – по состоянию на 01.10.2018 владеет 21,37% голосующих акций Банка, заместитель председателя Совета директоров;
- Юрьев С.С. – по состоянию на 01.10.2018 владеет 23,84% голосующих акций Банка, член Совета директоров;
- Брюханов М.Ю. - по состоянию на 01.10.2018 владеет 17,85% голосующих акций Банка, член Совета директоров;
- Трусов М.В. - по состоянию на 01.10.2018 владеет 14,25% голосующих акций Банка, член Совета директоров.

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 | 30 802 |
| - Остаток на конец года | 2 230 | 7 000 |
| - просроченная задолженность | 0 | 0 |
| - объем созданного резерва | 22 | 700 |
| 1.2 Средства на счетах клиентов на начало года | 212 473 | 189 077 |
| - Объем привлеченных средств | 9 418 043 | 7 948 462 |
| - Объем возвращенных средств | 9 441 439 | 7 749 087 |
| - Остаток на конец года | 189 077* | 388 452* |
| 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 | 273 |
| - Остаток на конец года | 408 | 135 |
| - 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 | 11 304 |
| - Объем возвращенных средств | 22 880 | 8 237 |
| - Остаток на конец года | 152 | 3 219 |
| 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 | 3 328 |
| - объем погашенных кредитов | 600 | 1 516 |
| - Остаток на конец года | 813 | 2 625 |
| - Просроченная задолженность | 0 | 0 |
| - Объем созданного резерва | 6 | 19 |
| 3.2 Средства на счетах клиентов на начало года | 162 | 227 |
| - Объем привлеченных средств | 2 012 | 4 797 |
| - Объем возвращенных средств | 1 947 | 4 316 |
| - Остаток на конец года | 227 | 708 |
| 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

| Операции | тыс. рублей | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | 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 III квартале 2018 года заседания Директором по вознаграждениям не проводились. 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 планирование 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 III квартале 2018 года 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 | 3 828 673,58 |
| 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.

Во втором полугодии 2018 года система оплаты труда не пересматривалась Советом директоров Банка. Оценка системы оплаты труда Директором по вознаграждениям в III 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 | 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 | 15 | 45 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 2 702 | 2 546 |

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

В.С. Эльманин

ВРИО Главного бухгалтера
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Л.Н. Цепилова

09 ноября 2018 года

