

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
за 1 квартал 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 первый квартал 2018 года (по состоянию на 01.04.2018) 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 первый квартал 2018 года (далее – промежуточная отчетность) АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетность за первый квартал 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав отчетности за первый квартал 2018 год 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 1-ый квартал 2018 года;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 1-ый квартал 2018 года;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.04.2018;

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.04.2018;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.04.2018;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.04.2018;

а также пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ый квартал 2018 года.

Отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (www.pervbank.ru). Кроме того, годовая 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 14.06.2017 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 14.06.2017:

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

Состав Правления Банка по состоянию на 01.04.2018:

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

Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2018 год

- прибыль – 1 670 тыс. рублей;
- валюта баланса на 01.04.2018 – 2 554 606 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 176 435 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 174 765 тыс. рублей

Основная часть прибыли банка в первом квартале 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 1-ый квартал 2018 года доходность операций кредитования и факторинговых операций увеличилась на 32,2% по сравнению с 1-вым кварталом прошлого года и составила 59857 тыс. рублей, по операциям МБК и размещения денежных средств на депозитах в Банке России – выросла на 3,6% и составила 10732 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 35,8% и составили 29384 тыс. рублей.

Структура процентных доходов:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 15,1%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 84,3%;
- от вложений в ценные бумаги – 0,6%.

Структура процентных расходов:

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

В географическом аспекте Банк осуществляет деятельность на территории городов Первоуральска, Екатеринбург и п. Новоуткинска. По состоянию на 01.04.2018 Банк не имеет филиалов, открыто 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Первоуральск.

Информация о принятии решения о распределении чистой прибыли за 2017 год по итогам рассмотрения годовой отчетности собранием акционеров (участников) АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» будет доведена дополнительно на сайте банка.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банка России курса иностранной валюты;
- доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или 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 Рос-

сии от 23.10.2018 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Изменения в учетной политике Банка

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

Информация о базовой прибыли (убытке) на одну акцию

	На 01.01.2018	На 01.04.2018
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год (тыс. рублей)	17 071	1 670
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	117 928 318	117 928 318
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей)	0,14	0,014

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 01.04.2018
Наличные денежные средства	17 972	15 060
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	31 306	12 423
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	156 580	129 477
- Российской Федерации	156 580	129 477
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	205 858	156 960

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 01.04.2018 – 13 887 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 01.04.2018 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили до вычета резервов на возможные потери 129 477 тыс. рублей, в т.ч. средства в валюте РФ – 28 903 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 101 295 тыс. рублей, резервы по корреспондентскому счету в валюте РФ НКО ОРС, ПАО КБ «УБРИР» – 721 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 01.04.2018	
				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	5 346 (в т.ч. НКД – 171)

2.	КОБР-06	13.02.2018 – 16.05.2018	7,25	-	-	49 482	49 958 (в т.ч. НКД – 110)
3.	КОБР-07	13.03.2018 – 13.06.2018	7,25	-	-	50 000	50 193 (в т.ч. НКД – 183)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2018		01.04.2018	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс доллар США-рубли РФ (Si-09.17)	-	-	-200	14 322

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

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

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

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

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

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

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

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018		01.04.2018	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	1 684 992	100	1 918 102	100
1.1	Депозиты в Банке России	194 150	11,5	421 200	22,0
1.2	Факторинговые операции	1 165 312	69,2	867 247	45,2
1.3	Межбанковские кредиты	120 000	7,1	300 000	15,6
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	-	-	-
1.5	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	80 889	4,8	212 765	11,1
	обработывающие производства	44 138	-	57 511	-
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
	строительство	4 745	-	3 712	-
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 531	-	138 088	-
	прочие виды деятельности	5 475	-	13 454	-
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 490	0,1	1 250	0,1
1.7	Кредиты физ.лицам, всего	123 151	7,3	115 640	6,0
	в т.ч. потребительские кредиты	44 418	-	37 380	-
	в т.ч. ипотечные кредиты	78 733	-	78 260	-
2.	Резервы на возможные потери	51 594	-	58 233	-
3.	Чистая ссудная задолженность	1 633 398		1 859 869	

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 01.04.2018.

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	421 200						
МБК	300 000						
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	5 285	35 206	159 056	2 063	870	1 973	9 562
Ссудная задолженность физических лиц	2 281	4 005	7 669	3 831	3 369	90 547	3 938
Факторинг	6 761	479 877	344 190	36 419			

Страновая концентрация активов

№ п/п	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. рублей		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		01.01.2018	01.04.2018		01.01.2018	01.04.2018	
		1	Российская Федерация		1 684 992	1 918 102	
2	Страны СНГ	-	-	-	-	-	-
3	Развитые страны	-	-	-	-	-	-
4	Иные страны	-	-	-	-	-	-
ИТОГО		1 684 992	1 918 102	233 110	100	100	-

В течение 2018 года изменений в структуре страновой концентрации не произошло – все активы сконцентрированы в Российской Федерации.

Объем предоставленных кредитов по видам экономической деятельности за отчетный период

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. рублей	
		2017	1 квартал 2018
1	Объем, предоставленных в отчетном периоде кредитов, в т. ч.	776 074	251 191
-	Обрабатывающее производство	300 537	64 907
-	Сельское хозяйство	-	-
-	Строительство	-	-
-	Оптовая и розничная торговля	333 170	158 317
-	Прочие виды деятельности	17 523	3 781
-	Индивидуальные предприниматели	2 000	-
-	Физические лица	122 844	24 186

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

3.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, долгосрочных активов предназначенные для продажи, а также объектов недвижимости ВНОД на 01 января 2018г. и на 01 апреля 2018г.

	Здания	Земля	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Недвижимость (кроме земли), ВНОД, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), ВНОД	Нематериальные активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018	67 014	8 035	1 741	4 614	1 429	0	2 629	4 054	61 811	604	151 931
Остаток 01.01.2018	81 721	8 035	4 584	11 230	10 977	0	2 877	4 604	71 561	604	196 193
Приобретение								469	191	1 383	2 043
Выбытие									-54 836	-1 384	- 56 220
Переоценка											
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории											
Остаток на 01.04.2018	81 721	8 035	4 584	11 230	10 977	0	2 877	5 073	16 916	603	142 016

Остаток на 01.01.2018	14 707		2 843	6 616	9 548		248	550	9 750	0	44 262
Амортизационные отчисления	210		130	528	88		7	167			1 130
Выбытие											
Списание накопленной амортизации при переоценке											
Перенос в другую (-) / из другой (+) категории											0
РЕЗЕРВ									9 750		9 750
Остаток на 01.01.2018	14 917	0	2 973	7 144	9 636	0	255	717	9 750	0	45 392
Остаточная стоимость на 01.04.2018	66 804	8 035	1 611	4 086	1 341	0	2 622	4 356	7 166	603	96 624

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

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.04.2018
Финансовые активы		
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	155
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	0	860
45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» негос.неком. организации.	75	0
45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» физические лица	731	794
47423 «Требования по прочим операциям»	17 912	17 899
47427 «Требования по получению процентов»	1 975	1 769
Резервы на под обесценение	(1 509)	(1 748)
Итого финансовых активов	19 184	19 729
Не финансовые активы		
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требования по налогу на прибыль	747	2 384
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	17	13
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	160	109
60310 «НДС уплаченный»	5 151	3 620
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 542	3 983
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	274	204
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	566	765
61403 «Расходы будущих периодов»	4 255	2 118
Резервы на под обесценение	(228)	(164)
Итого нефинансовых активов	13 484	13 032
Итого прочих активов	32 668	32 761
Итого прочих активов с учетом резервов и за минусом текущего налога на прибыль	31 921	30 315

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Активы, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.04.2018 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 31 декабря 2018 года		
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	0	0	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. Активами.	0	0	0	0
459 «Просроченные проценты по кредитам»	806	0	75	731
47423 «Требования по прочим операциям»	17 9129	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 01.04.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30233-30232 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	155	155	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг. - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	860	860		
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	794	0	0	794
47423 «Требования по прочим операциям»	17 899	16 903	371	625
47427 «Требования по получению процентов»	1 769	1 769	0	0
Резервы на под обесценение	(1 748)	(723)	(371)	(654)
Итого финансовых активов	19 729	18 935	0	794
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 384		2 384	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	13	13	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	109	109	0	0
60310 «НДС уплаченный»	3 620	0	3 620	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	3 983	3 371	181	431
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	204	25	62	117
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	765	113	94	558
61403 «Расходы будущих периодов»	2 118	1 038	957	123
Резервы на под обесценение	(164)	0	0	(164)
Итого нефинансовых активов	13 032	4 669	7 298	1 065
Итого прочих активов	32 761	23 604	7 298	1 859

Справочно: по счету 60302 01.01.2018 числится переплата по налогу на прибыль в сумме 747 тыс. руб., на 01.04.2018 по счету 60302 переплата по налогу на прибыль – 2 384 тыс. руб.

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

3.1.6 Остатки средств на счетах клиентов

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

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2018	на 01.04.2018
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	0	0
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета в том числе:	171 904	267 648
2.1.1	Текущие/расчетные счета в валюте РФ	85 235	188 961
2.1.2	Текущие/расчетные счета в иностранной валюте	86 669	78 687
2.2	Срочные депозиты в том числе:	116 300	230 100
2.2.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	116 300	230 100
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	12 356
3.	Физические лица:		
3.1	Вклады физических лиц, в том числе предпринимателей в том числе:	1 249 749	1 290 886
3.1.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	45 771	54 182
3.1.1.1	Депозиты до востребования в иностранной валюте	3 285	2 642
3.1.2	Срочные вклады в валюте РФ	1 184 732	1 217 157
3.1.2.2	Срочные вклады в иностранной валюте	15 961	16 905
4.	Итого средств клиентов	1 674 154	1 890 990

Структура средств по отраслям экономики:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2018		На 01.04.2018	
1.	Промышленность	234 698	14,02%	309 003	16,3%
2.	Строительство	15 444	0,92%	15 588	0,8%
3.	Торговля	48 787	2,91%	47 108	2,4%
4.	Сельское хозяйство	1 012	0,06%	1 844	0,1%
5.	Транспорт и связь	1 261	0,08%	66 242	3,5%
6.	Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 230 151	73,48 %	1 217 157	64,4 %
7.	Услуги финансового сектора	107 554	6,42%	178 077	9,5%
8.	Услуги	16 990	1,01%	43 460	2,3%
9.	Прочие	18 257	1,09%	12 511	0,7%
	Итого:	1 674 154	100,00%	1 890 990	100,00%

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

№		Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.04.18	
					договорная ставка	Стоимость, тыс.руб.
1	ООО НПФ "ИНФОРМАУДИТСЕРВИС"	09.12.2014	09.12.2024	Рубли	8	60 000
2	ООО ТФ"ПРАЙМ"	15.02.2016	15.02.2026	Рубли	14	30 000
Итого субординированные займы						90 000

3.1.7 Информация о прочих обязательствах.

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

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.04.2018
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	19 496
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	159	227
60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	565	336
47426 «Обязательства по уплате процентов»	607	51
Нефинансовые обязательства		
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	1 685	411
60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	2 426	2 538
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	12 299	11 809
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями»	140	2 395
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	712	810
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	0	341
Итого обязательств	35 426	38 414

Справочно: по счету №60301 данные на 01.01.2018 начисленного налога на прибыль отсутствуют, на 01.04.2018 по счету № 60301 налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по Гос. ценным бумагам) в сумме 49 тыс.руб.

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.04.2018 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 01.04.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	19 496	2 376	6 497	10 623
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	227	227	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	336	291	45	0
47426 «Обязательства по уплате процентов»	51	51	0	0
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	411	411	0	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	2 538	106	508	1 924
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	11 809	11 809	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 395	2 395	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	810	32	153	625
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	341	341	0	0
Итого обязательств	38 414	18 039	7 203	13 172

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве

тыс. рублей

Наименование счета	На 01.01.2018	На 01.04.2018
61701 «Отложенное налоговое обязательство»	6 607	6 608

3.1.9 Информация о величине уставного капитала

По состоянию на 01.04.2018 уставный капитал Банка 118 000 000 рублей (в течение I квартала 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 01.04.2017	На 01.04.2018
1.	Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	3 731	62
1.1	Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 731	62
2.1	Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.04.2018
1.	Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3 694	9
1.1	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3 694	9

тыс. рублей

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 01.04.2017 – 711 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.04.2018 – 1 415 тыс. рублей
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
 - по состоянию на 01.04.2017 – 78 тыс. рублей;
 - по состоянию на 01.04.2018 – 667 тыс. рублей

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

- по состоянию на 01.04.2017 - 0 тыс. рублей;
- по состоянию на 01.04.2018 - 77 тыс. рублей

3.2.4 Информация о процентных доходах:

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.04.2018
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	6 804	4 347
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	1	172
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	3 551	6 213
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	1 952	4 766
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	2 759	4 520
6.	Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитам, права требования по которым приобретены	36 432	49 074
7.	Доходы по прочим размещенным средствам, в т.ч. по прочим приобретенным правам требования	5 130	1 925
8/	Комиссионные расходы по предоставленным кредитам, права требования на которые приобретены	0	94
9.	Расходы по прочим приобретенным правам требования	(1 011)	(555)
10.	Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	387
11.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	0	32
12.	Пени по кредитам	3	1
13.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств	0	0
14.	Вложения в долговые обязательства кредитных организаций	0	0
	Итого:	55 715	70 976

3.2.5 Информация о процентных расходах:

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.04.2018
Процентные расходы, полученным кредитам от кредитных организаций	0	0
Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	102	510
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	2 631	2 486
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	2 219	2 219
Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	1	1
Процентные расходы по депозитам физических лиц	16 681	24 168
Итого:	21 634	29 384

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 01.04.2017	На 01.04.2018	Отклонения
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и	2 257	52 537	

	приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:			50 280
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	25	525	500
1.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	9	15	6
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(10 705)	(59 235)	(48 530)
2.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(110)	(396)	(286)
2.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	(72)	(664)	(592)
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(8 448)	(6 698)	1 750
3.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	(85)	129	214
3.2	Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	(63)	(649)	586

3.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	01.04.2018	Отклонения
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери			
1.1	Условные обязательства кредитного характера	810	2 170	1 360
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	6 133	2 198	(3 935)
1.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	9 248	(19 353)	(28 801)
1.4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	0	17 739	17 739
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	16 191	2 554	(13 637)
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери			
3.1	Условные обязательства кредитного характера	(1 010)	(2 170)	(1 160)
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	(122)	(2 507)	(2 385)
3.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	(12 701)	(24 676)	(11 975)
3.4	Расходы в части создания сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	0	26 027	26 027
5.	Итого отчисление резервов на возможные потери	(13 833)	(3 326)	10 507
6.	Изменение резерва по прочим активам	2 358	(772)	(3 130)

3.2.8 Информация о комиссионных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.04.2018
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	478	692
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 125	2 872
3.	Доходы от операций с валютными ценностями	0	0
4.	Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 118	1 059
5.	Другие комиссионные вознаграждения	9	3
	Итого:	4 730	4 626

3.2.9 Информация о комиссионных расходах

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.04.2018
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	163	217
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	152	140
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	0	7

4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	40	25
5.	Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	34	82
6.	Комиссионные расходы на оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	0	1
	Итого:	389	472

3.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.04.2018
1.	Доходы от сдачи имущества в аренду	318	267
2.	Прочие операционные доходы	306	1 667
3.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц и юр.лиц	159	547
4.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	83	114
5.	Доходы от оказания консультационных - информационных услуг	61	0
6.	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	10 714
7.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	347	0
8.	Доходы от восстановления убытков обесценения основных средств	0	0
9.	Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	0	43
10.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	1	0
11.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	12	0
12.	Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1	1
13.	Другие доходы, относимые к прочим	24	144
	Итого:	1 312	13 497

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 01.04.2017	На 01.04.2018
1.	Расходы на оплату труда	9 673	13 555
2.	Другие организационные и управленческие расходы	143	18 966
3.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 901	4 145
4.	Расходы от уценки основных средств	0	0
5.	Расходы по охране	463	465
6.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	515	998
7.	Расходы по ремонту ОС и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности	0	0
7.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	514	1 227
8.	Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу)	3 365	1 045
9.	Амортизация по основным средствам и НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	768	1 129
10.	Расходы по выбытию (реализации) имущества, долгосрочных активов	0	1 259
11.	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
11.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	335	843
12.	Расходы по страхованию	1 191	4 833
13.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	250	549
14.	Другие расходы на содержание персонала	6 550	46

15.	Аудит	0	0
16.	Арендная плата по арендованным основным средствам	218	215
17.	Служебные командировки	87	66
18.	Реклама	0	387
19.	Представительские расходы	21	2
20.	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	0	399
21.	Расходы на благотворительность	0	5
22.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	61	4
23.	Судебные и арбитражные издержки	0	5
24.	Другие расходы, относимые к прочим	57	132
	Итого:	27 112	50 275

Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, по состоянию на 01.04.2018 составили 13555 тыс. рублей (101 сотрудник Банка), по состоянию на 01.04.2017 – 9673 тыс. рублей (100 сотрудников Банка).

Информация о прибыли (убытке) от прекращенной деятельности- прибыль составила 9 455 тыс. руб. которая сложилась следующим образом – доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов (жилые квартиры) в сумме 10714 тыс. руб.; расходы от продажи (реализации) долгосрочных активов (жилые квартиры) -1259 тыс. руб.

3.2.12 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (тыс. руб.)	
	По состоянию на 01.04.2017	По состоянию на 01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	325	542
Текущий налог на прибыль	786	105
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	786	105
Итого расход (возмещение) по налогам	1 111	647

Уменьшение расходов по налогам и сборам за 1 квартал 2018 год по сравнению с 1 кварталом 2017 годом на сумму 464 тыс. руб. в частности 681 тыс. руб. – налог на прибыль (уменьшилась налогооблагаемая база для расчета данного налога)

3.2.13 Информация о доходах (расходах) от урегулирования судебных разбирательств

В I квартале 2017 и в I квартале 2018 годах доходы и расходы от урегулирования судебных разбирательств отсутствуют.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) согласно ст.11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Величина собственных средств на 01.04.2018 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 3768 тыс. рублей (или 0,9%) и составила 413221 тыс. рублей.

		тыс. рублей		
		На 01.01.2018	На 01.04.2018	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	409 453	413 221	+3 768

1.2	Базовый капитал, всего	238 238	254 798	+16 560
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	242 292	259 363	+17 071
	<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	153 735	+17 071
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	4 054	4 565	+511
	<i>Нематериальные активы</i>	4 054	4 356	+ 302
	<i>Ненадлежащие активы</i>	-	102	+742
	<i>Убыток текущего года</i>	-	107	+107
1.3	Основной капитал, всего	238 238	254 798	+16 560
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	171 215	158 423	-12 792
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	171 243	158 423	-12 820
	<i>прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	7 451	7 451	-
	<i>уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке</i>	60 955	60 955	-
	<i>уставный капитал, сформированный привилегированными акциями</i>	20	17	-3
	<i>субординированный займ</i>	90 000	90 000	-
	<i>прибыль текущего года</i>	12 817	-	-12 817
1.4.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	28	-	-28
	<i>Ненадлежащие активы</i>	28	-	-28

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

За 2017 год:

тыс. рублей

		На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	28 135	63 210	+35 075
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 788	52 750	+35 962
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	11 256	10 460	-796
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовым счетам, в т.ч.	91	-	-91
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

За 2018 год:

тыс. рублей

		На 01.01.2018	На 01.04.2018	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	63 210	70 678	+7 468
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52 750	58 799	+6 049
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	10 460	11 879	+1 419
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.	-	-	-
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 первый квартал 2018 года составил 1670 тыс. рублей, что меньше аналогичного показателя за 1 квартал 2017 года на 78,6%.

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

Прочего совокупного дохода в отчетном периоде нет.

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

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

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

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.01.2017, %	На 01.04.2017, %	На 01.07.2017, %	На 01.10.2017, %	На 01.01.2018, %	На 01.04.2018, %
H1.1	≥ 4,5	15,9	13,1	13,7	11,8	12,7	14,5
H1.2	≥ 6	15,9	13,1	13,7	11,8	12,7	14,5
H1.0	≥ 8	31,0	26,1	22,8	19,9	21,8	23,3
H1.4	≥ 6	-	-	-	-	-	11,3
H2	≥ 15	187,2	162,7	116,9	80,3	92,7	250,3
H3	≥ 50	104,2	136,3	184,1	164,7	283,8	231,4
H4	≤ 120	21,2	30,5	26,9	19,7	18,9	18,8
H6	≤ 25	24,9	23,4	22,31	22,3	21,7	22,0
H7	≤ 800	177,2	198,0	264,4	290,7	273,4	222,2
H9.1	≤ 50	0	0	0	0	0	0
H10.1	≤ 3	0,2	0,2	0,3	0,3	0,5	0,5
H25	≤ 20	-	-	-	-	-	0,3

Информация о показателе финансового рычага

№п/п	Наименование показателя	тыс. рублей					
		На 01.01.2017	На 01.04.2017	На 01.07.2017	На 01.10.2017	На 01.01.2018	На 01.04.2018
1	Основной капитал	201 324	201 324	242 292	242 292	238 238	254 798
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 257 484	1 653 169	1 778 529	1 981 653	2 005 311	2 247 258
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	16,01	12,18	13,62	12,23	11,88	11,34

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период нет.

По итогам первого квартала 2018 года произошло увеличение на 12,06% его составляющей – балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Основная причина – рост объемов операций МБК и размещения депозитов в Банке России по сравнению с данными на 01.01.2018 на 407 млн.рублей.

Рост на 01.04.2018 основного капитала на 6,95% по сравнению с началом года обусловлен включением в его источники прибыли за 2017 год в размере 17071 тыс.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 01.04.2017 – 8 900 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2018 – 14 943 тыс. рублей

по состоянию на 01.04.2018 – 13 887 тыс. рублей;

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

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

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

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

	тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 01.01.2017	85 139	0	0	85 139
на 01.04.2017	159 253	0	0	159 259
на 01.01.2018	205 341	0	0	205341
на 01.04.2018	156 960	0	0	156 960

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

- рост по сравнению с первым кварталом прошлого года как полученных денежных средств в виде процентов и комиссий (на 36,1%), так и использованных денежных средств по аналогичным статьям (на 78,5%), причина - увеличение в 2018 году объемов факторинговых операций, операций МБК 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 86,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- прочие операционные доходы, полученные в отчетном периоде, по сравнению с 1-ым кварталом 2017 года выросли на 32,0%;
- чистое снижение (отток) денежных средств по ссудной задолженности в размере 233 301 тыс. рублей вызван увеличением объемов кредитования в 1-ом квартале 2018;
- покупка в первом квартале купонных облигаций Банка России привела к оттоку денежных средств на сумму 100 077 тыс. рублей от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости;
- чистый прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 217 404 тыс. рублей, объясняется увеличением объемов привлеченных депозитов;
- вышеуказанные причины повлияли на общее увеличение денежных средств, использованных в операционной деятельности, их отток составил 114 489 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 – 3539 тыс. рублей, выручка от реализации основных средств - 67990 тыс. рублей – были проданы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (жилые квартиры).

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

4.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация об основных рисках, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

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

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

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

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

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

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

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

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.

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.

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 лиц.

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

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

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

В АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» реализуются различные методы управления значимыми рисками, наиболее часто - уклонение от риска и компенсация риска.

Методы управления значимыми рисками

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска
	Компенсация	Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам Использование хеджирования (заключение фьючерсных сделок).
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов Хеджирование рисков;
Риск ликвидности	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг. Планирование структуры активов/ пассивов.
Операционный риск	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы; Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг; Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; Система повышения квалификации персонала; Развитие адекватной масштабам кредитной организации 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).
Риск концентрации	Уклонение	Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов; Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности; Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.
	Компенсация	Формирование резервов по риску
Процентный риск торговой книги	Уклонение	Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Хеджирование рисков;
Комплаенс-риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников; Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности; Противодействие легализации преступных доходов и финансированию

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления
		терроризма; Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков; Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках; Обеспечение прав клиентов кредитной организации.

Методы оценки значимых рисков, используемые в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017, Положение 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» Положение Банка России от 20.03.2006 N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (<i>Расчет основных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска, комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка (расчет дополнительных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска).</i>
Рыночный риск	В соответствии с Положением №511-П от 31.12.2015 г. «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
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
Правовой риск	
Стратегический риск	
Репутационный риск	

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

Служба управления рисками (далее – СУР) - структурное подразделение Банка, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, и составление отчетности для государственных контролирующих и надзорных органов. СУР осуществляет свою деятельность на постоянной основе.

СУР создается и ликвидируется решением председателя Правления Банка на основании приказа председателя Правления Банка. Состав и численность работников СУР определяется штатным расписанием Банка, по состоянию на 01.04.2018 штат Службы состоит из пяти человек, включая руководителя.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Подходы к организации системы управления рисками в кредитной организации

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

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

При работе с рисковыми активами Банк следует принципам стандартизации и системности – при работе с продуктами, устанавливаются внутренние стандарты, которые предполагают выработку четких критериев

установления аппетита к риску и отсеечения нетиповых сделок, требующих индивидуального подхода к анализу (за исключением корпоративных клиентов, имеющих приоритетное значение либо сделок с повышенным уровнем дохода)

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

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

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом

Совет директоров:

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

Комитет по управлению рисками:

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

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

Правление:

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;

- выполнение экспертно-аналитической работы по поручению председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка

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

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

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

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

противоправной деятельности в виде легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Управление кредитования и Управление факторинговых операций:

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

Управление бизнес анализа и планирования

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

Служба управления рисками:

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

Управление комплаенс-контроля:

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

Служба безопасности:

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

Служба финансового мониторинга:

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

Банком в рамках ВПОДК в 2017г. разработана детализированная политика управления рисками и капиталом по направлениям Стратегии управления рисками и капиталом, входящей в состав Стратегии Банка. С целью внедрения и разработки указанного документа Банк принимал меры по повышению квалификации в области ВПОДК сотрудников Банка, к разработке привлекались специалисты различных направлений Банка, включая членов Правления и Комитета по управлению рисками.

Политика в области снижения рисков

В случае превышения установленных лимитов в Банке предусмотрены следующие меры:

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

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

- о результатах стресс-тестирования (на ежегодной основе по состоянию на 1 октября);
- о результатах идентификации значимых рисков (на ежегодной основе по состоянию на 1 октября);
- о результатах мониторинга значимых рисков (ежеквартально);
- об агрегированном объеме и об объемах значимых рисков, принятых кредитной организацией, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала (ежеквартально);

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 01.04.2018	Изменение в течение отчетного периода, %
<u>Объем требований к капиталу всего, тыс.руб.</u>	1 867 856	1 769 145	-5,28%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;	1 678 332	1 458 978	-13,07%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия операционного риска;	178 800	288 250	+61,21%
требование к капиталу для покрытия рыночного риска.	10 724	21 917	+104,37%

Уменьшение объема требований к капиталу за первый квартал 2018 года произошло, в основном, за счет снижения на 25,6% объема факторинговых операций: на 01.01.2018 – 1165312 тыс. рублей, на 01.04.2018 – 867247 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 01.04.2018	
1 563 609	1 769 145	1 661 254

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

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

Показатель концентрации рисков	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	8%	123 172
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	84%	1 247 691
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	8%	120 000
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	70%	1 204 131
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	23%	395 670
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,01%	171
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	10%	194 150
МБК, в рублях	6%	120 000
МБК, в инвалюте	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	67%	1 370 863
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	4%	82 379
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	2%	40 887
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	4%	82 285
факторинг	57%	1 165 312
Вложения в финансовые инструменты	x	x
Долговые инструменты	0,25%	5 199
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	0,00%	0
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	6%	116 300
Текущие/расчетные счета юридических лиц	9%	189 227
Субординированный займ	4%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	24 186
Срочные вклады физических лиц	59%	1 200 695
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	83%	87 358
Вклады до востребования физических лиц	2%	2 368
Срочные вклады физических лиц	15%	15 962
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	14%	287 355

объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (опт.торговля бытовыми электротоварами)	90%	73 994
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	25%	287 355
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (промышленный сектор).	14%	235 724
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	5%	98 109
Евро	0,38%	7 836
Юань	0,00%	8
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Свердловская область	2%	39 019
Ростовская область	2%	40 790
Тюменская область	8%	164 575
Санкт-Петербург	9%	181 024
Москва и Московская область	46%	945 501
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Свердловская область	85%	1 449 614
Москва и Московская область	10%	177 427

По состоянию на 01.04.2018

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%	115 640
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	72%	1 081 262
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	20%	300 000
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	67%	1 290 886
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	31%	600 104
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,00%	0
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	19%	421 200
МБК, в рублях	13%	300 000
МБК, в инвалюте	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	53%	1 196 902
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	9%	209 337
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	2%	40 584
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	3%	75 056
факторинг	38%	867 247
Вложения в финансовые инструменты		
Долговые инструменты	x	x
Долевые инструменты	4,66%	105 497
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	0,00%	0
	48,40%	200 000
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	10%	230 100
Текущие/расчетные счета юридических лиц	13%	298 138
Субординированный займ	4%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	22 172

Срочные вклады физических лиц	54%	1 234 064
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	80%	78 687
Вклады до востребования физических лиц	2%	2 414
Срочные вклады физических лиц	17%	16 907
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	11%	239 830
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (опт.торговля бытовыми электротоварами)	54%	113 616
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	28%	239 830
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (промышленный сектор).	16%	309 003
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	4%	87 303
Евро	0,48%	10 863
Юань	0,01%	146
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Свердловская область	6%	127 754
Ростовская область	3%	70 984
Санкт-Петербург	6%	128 419
Москва	44%	1 000 404
Московская область	8%	185 712
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Свердловская область	81%	1 576 982
Москва и Московская область	14%	265 172

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

Информация, составляющая коммерческую тайну - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и др.), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

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

Цели системы управления рисками и капиталом:

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

Задачи системы управления рисками и капиталом:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определить показатели значимых для банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;

- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.

Основными элементами системы управления рисками и капиталом являются:

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

Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:

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

Определение и оценка значимых рисков-риски классифицируются Банком на значимые (существенные) и незначимые 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.

4.2 Кредитный риск

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

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 01.04.2018 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 1 417 420 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 1 556 164 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 01.04.2018
I группа активов (активы с нулевым риском, до взвешивания на коэффициент риска)	251 607	445 356
II группа активов (активы с 20% риском)	32 287	63 884
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:	1 523 877	1 353 536
кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	1 149 937	1 107 729
вложения Банка в основные средства	82 834	81 878
прочие активы	291 106	163 929
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском)	129 994	42 755

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

Информация об активах с просроченным сроком погашения

По состоянию на 01.01.2018

№ 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	Кредиты предоставленные, 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 01.04.2018

№ 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	Кредиты предоставленные, в т.ч.:	1 196 902	13 500	26	1 709	125	11 640	8 730	1,13
	юридические лица	1 081 262	9 562	0	1 700	0	7 862	7 862	0,88
	физические лица	115 640	3 938	26	9	125	3 778	868	3,41
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	2 427	794	74	129	22	569	29	32,72
	юридические лица	1 048	0	0	0	0	0	0	-
	физические лица	1 379	794	74	129	22	569	29	57,58
ИТОГО		1 199 329	14 294	100	1 838	147	12 209	8 759	1,19

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

Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных кредитов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	3606	3348	6	6	3324	3081
- юридическим лицам;	2475	2475	1	1	2475	2475
- физическим лицам	1131	873	5	5	849	606

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 0,2% 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 01.04.2018 объем созданного резерва на возможные потери составляет 5,29% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о полученном обеспечении

По состоянию на 01.04.2018

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей	
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц
1	Юридические лица	88 727	14 205	17 226	311 495
2	Физические лица	171 456	23 137	13 305	61 277
3	Факторинг	-	-	1 195 846	-
	ИТОГО	260 183	37 342	1 226 377	372 772

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

Обеспечение первой категории качества отсутствует.

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.

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 отнесенного Банком ко II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества	тыс.руб.			
	На 01.01.2018г.		на 01.04.2018г.	
	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	88 468	191 780
Юридических лиц	18 150	3 828	16 800	32 999

Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	276 696	276 029	667							133	4	133	133				
1.1	корреспондентские счета	155 237	154 591	646							129	X	129	129				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	120 000	120 000															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	1 403	1 382	21							4	4	4	4				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	56	56								X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 270 984	184 632	1 061 000	12 599	0	12 753	0	204	88	12 108	31 712	29 891	30 923	17 245	925	0	12 753
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 756		16 756										168	168	168	168	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	1 171 799	182 439	984 467	4 323	0	570		204	13	249	17 477	17 477	17 477	15 999	908	0	570
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссдами	1 165 312	178 613	982 237	4 323	0	139					17 024	17 024	17 024	15 977	908	0	139
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 296	2 193	15 653	126	0	324			75		X	X	1 032	691	17	0	324
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	64 133		44 124	8 150	0	11 859	0	0	0	11 859	14 067	12 246	12 246	387	0	0	11 859
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	107 387	11 656	9 107	40 806	19 871	25 947	0	2 942	4 284	4 873	45 434	21 687	21 875	92	5 200	5 994	10 589
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0															
3.2	ипотечные ссуды	78 733	0	8 475	31 574	18 942	19 742	0	2 769	4 161	2 994	37 666	14 029	14 029	85	3 385	5 605	4 954
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	27 109	11 590	585	8 715	763	5 456	0	0	15	1 310	7 710	7 600	7 600	6	1 749	389	5 456
3.5	прочие активы	98	40				58					58	58	58	0			58
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 447	26	47	517	166	691	0	173	108	569	X	X	188	1	66	0	121
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 655 067	472 317	1 070 774	53 405	19 871	38 700	0	3 146	4 372	16 981	77 279	51 582	52 931	17 470	6 125	5 994	23 342
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 472 043	310 203	1 052 177	52 762	19 705	37 196	0	2 769	4 176	16 163	76 635	51 067	51 067	16 623	6 042	5 994	22 408
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	359 978	56 099	303 879								3 787	3 787	3 787	3 787			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	359 978	56 099	303 879			X				X	3 787	3 787	3 787	3 787			X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	3 000		3 000								45	45	45	45			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	168 790		168 790								2 372	2 372	2 372	2 372			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	327		327								3	3	3	3			
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	183 024	162 114	18 597	643	166	1 504	0	377	196	818	644	515	1 864	847	83	0	934
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2018

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
															II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	431 213	428 094	2 705			414					752	31	752	541		211		
1.1	корреспондентские счета	128 823	125 859	2 550			414	X	X	X	X	721	X	721	510		211		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	300 000	300 000																
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие активы	2 390	2 235	155								31	31	31	31				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 104 307	121 488	878 066	78 874	9 537	16 342	56	7 411	40	7 905	51 775	40 779	40 779	13 387	17 174	1 176	9 042	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	97 302		97 302								1 083	1 083	1 083	1 083				
2.2	учтенные векселя																		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги																		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие активы	877 109	119 482	698 890	57 522	37	1 178	56	111	40	43	25 258	25 258	25 258	11 373	12 680	27	1 178	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	871 395	115 868	698 180	57 347							23 961	23 961	23 961	11 365	12 596			
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 331	2 006	14 160	1 163		2					449	449	449	193	254		2	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	112 565		67 714	20 189	9 500	15 162		7 300		7 862	24 985	13 989	13 989	738	4 240	1 149	7 862	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	117 109	20 083	15 476	42 437	24 151	14 962	9 660	1 620	6 394	4 347	38 637	19 366	19 366	457	5 976	4 205	8 728	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0																
3.2	ипотечные ссуды	75 056	8 431		33 655	20 891	12 079	9 554	1 491	3 656	2 994	31 780	13 290	13 290		4 334	2 542	6 414	
3.3	автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды	40 584	11 556	15 391	8 134	3 260	2 243	34		2 716	784	6 036	5 910	5 910	454	1 550	1 663	2 243	
3.5	прочие активы	89	40				49					49	49	49				49	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 380	56	85	648		591	72	129	22	569	772	117	117	3	92		22	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 652 629	569 665	896 247	121 311	34 102	31 304	9 716	9 031	6 434	12 252	91 164	60 176	60 897	14 385	23 150	5 592	17 770	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 496 902	435 855	878 587	119 325	33 651	29 484	9 588	8 791	6 372	11 640	87 845	58 233	58 233	13 640	22 720	5 354	16 519	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	126 752		126 752								1 437	1 437	1 437	1 437				
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X					X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	3 000		3 000								45	45	45	45				
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X					X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	59 587		59 587								824	824	824	824				
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	155 727	133 810	17 660	1 986	451	1 820	128	240	62	612	3 319	1 943	2 664	745	430	238	1 251	
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего																		
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																		

Информация о политике Банка по принятому обеспечению

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

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

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

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

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость залога¹ определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №5904-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

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

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

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

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

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

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

- в отношении правового, стратегического, комплаенс-риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации количественные показатели достаточности капитала не определяются. В отношении указанных

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

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 включённых 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 обремененных активах

По состоянию на 01.04.2018 балансовых активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), у Банка нет.

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.

4.3 Рыночный риск

4.3.1 Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 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 01.04.2018 нет.
Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.04.2018

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	На 01.01.2018		На 01.04.2018	
				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	5 346 (в т.ч. НКД – 171)
2.	КОБР-06	13.02.2018 – 16.05.2018	7,25	-	-	49 482	49 958 (в т.ч. НКД – 110)
3.	КОБР-07	13.03.2018 – 13.06.2018	7,25	-	-	50 000	50 193 (в т.ч. НКД – 183)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2018		01.04.2018	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс доллар США-рубли РФ (Si-09.17)	-	-	-200	14 322

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2018	На 01.04.2018
Рыночный риск, в т.ч.:	10 724,38	21 917,13
<i>Процентный риск</i>	116,99	377,47
<i>Фондовый риск</i>	0	0
<i>Валютный риск</i>	740,96	1 375,9

4.3.2 Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

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

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

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

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

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

4.3.3 Анализ чувствительности в отношении рыночного риска

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

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

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

- изменение на 1000 базисных пунктов (10%) (сценарий 1);
- изменение на 2000 базисных пунктов (20%) (сценарий 2);

- изменение на 3000 базисных пунктов (30%) (сценарий 3);
- изменение на 4000 базисных пунктов (40%) (сценарий 4).

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

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

Вариант 1:

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

Вариант 2:

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

Вариант 3:

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

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

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

В процессе стресс-тестирования определяется:

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

В случае реализации сценариев изменения курсов валют влияние на финансовый результат (потери банка) составит до 32730,80 тыс.руб.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение может составить 17,35%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

Исходя из текущего размера и структуры открытой валютной позиции Банка, даже при изменении курсов валют до 40% Банком будут соблюдаться лимиты открытых валютных позиций

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

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

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

Управление валютным риском включает:

- утверждение лимитов на открытые валютные позиции;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;

- принятие и реализаций решений по изменению текущих ОВП.

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

Решение о размере текущих ОВП начальник отдела внешнеэкономических операций.

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

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

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

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

4.3.4 Процентный риск банковского портфеля

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

Расчет величины процентного риска осуществляется тремя методами:

На ежемесячной основе осуществляется **расчет фактической средней процентной маржи за период**. Результаты произведенных расчетов доводятся управлением бизнес анализа и планирования до сведения Службы управления рисками и Правления (ежемесячно), Комитета по управлению рисками и Совета директоров в виде ежеквартального отчета «Расчет средних ставок размещения и привлечения ресурсов», который содержит сведения об уровне процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Процентная маржа по операциям банка, несущим процентный риск, за 4 квартал 2017 составила 10,29%, за 1 квартал 2018 составила 9,35%

Метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (ГЭП-анализ).

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

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Результаты расчета процентного риска методом ГЭП-анализа и возможного изменения чистого процентного дохода в случае сдвига процентных ставок отражаются Службой управления рисками в Отчете «Результаты расчета процентного риска методом ГЭП-анализа». Отчет предоставляется Правлению Банка ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, затем рассматриваются Комитетом по рискам и Советом директоров в составе ежеквартального отчета Службы управления рисками.

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.01.2018 и 01.04.2018 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств(капитала) Банка).

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

Метод дюрации - измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка. Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до

погашения, определенных коэффициентов взвешивания. Такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

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

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

Величина процентного риска на 01.01.2018 и 01.04.2018, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической, так как не превышает 20%.

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

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

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

По результату стресс-тестирования на 01.10.2017 рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% собственных средств (капитала) Банка.

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	61331
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44172	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1125445	353020	55639	17425	12610	6941	4597	4019	4893	8383	10876	0	28500	
1.3.1	кредитных организаций	314854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	808041	348556	49108	9353	1426	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2550	4464	6531	8072	11184	6941	4597	4019	4893	8383	10876	0	28500	
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	1452	9948	3848	0	0	4893	8383	10876	0	28126	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5199	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Прочие активы	23813	15424	6285	9175	10117	9747	9703	9291	13999	20483	19946	0	13276	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	90	180	5699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144777	
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.4	Процентные свопы	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	X	
2.6	Опционы «Call»	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	X	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1149348	368624	67623	26600	22727	16688	14300	13310	18892	28866	30822	0	297255	
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	246634	304481	463091	347255	15343	8213	9099	9764	78131	34799	131	3	155945	
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	11948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97258	
4.2.2	депозиты юридических лиц	60000	53532	5061	8111	9000	8213	8998	9764	77975	34741	0	0	46201	
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	174686	250949	458030	339144	6343	0	101	0	156	58	131	3	12486	
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40827	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	324317	
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	246634	304481	463091	347255	15343	8213	9099	9764	78131	34799	131	3	521089	
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	902714	64143	-395468	-320655	7384	8475	5201	3546	-59239	-5933	30691	-3	X	
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.1	+ 200 базисных пунктов	17301,42	1069,01	-4943,35	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.2	- 200 базисных пунктов	-17301,42	-1069,01	4943,35	1603,28	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.04.2018

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	41370
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	97769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31798
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	741398	529261	553973	60897	44052	32962	29052	25641	30357	39046	16206	0	0	36851
1.3.1	кредитных организаций	721713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	13155	516556	536030	40929	10765	5153	0	0	0	0	0	0	0	8351
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	6530	12705	17943	19968	33287	27809	29052	25641	30357	39046	16206	0	0	28500
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	4265	7961	10662	12593	19401	16856	18269	16142	20076	22096	9595	0	0	28500
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105497
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14720
1.7	Основные средства и нематериальные активы	90	5595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91119
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	839257	534856	553973	60897	44052	32962	29052	25641	30357	39046	16206	0	0	321355
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	310804	349223	417101	440307	13768	9661	9102	9018	77337	34119	133	0	0	325927
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302178
4.2.2	депозиты юридических лиц	128742	1424	56500	55495	8994	8217	9000	9000	77200	34062	0	0	0	12356
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	181800	347799	360601	384812	4774	1444	102	18	137	57	133	0	0	11393
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44730
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	327698
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															

5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	310804	349223	417101	440307	13768	9661	9102	9018	77337	34119	133	0	0	698355
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	528453	185633	136872	-379410	30284	23301	19950	16623	-46980	4927	160 73	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	10128,33	3093,76	1710,90	-1897,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-10128,33	-3093,76	-1710,90	1897,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

4.4 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 01.04.2018 – 23 060 тыс. рублей

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

тыс. рублей

Показатели	На 01.01.2018	На 01.04.2018
Операционный риск	14 304	23 060
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	286 074	244 353
1. Чистые процентные доходы	110 510	-70 227
2. Чистые непроцентные доходы	175 564	244 353
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

Для оценки уровня операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И

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

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

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

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

Уровень операционного риска считается приемлемым, если показатели операционного риска не превышают установленных для них лимитов, и если значение норматива $N1.i$ превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №180-И.

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

- внутренних положений (положений об отделах), регламентирующих круг операций, проводимых каждым подразделением Банка;
- должностных инструкций, определяющих обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность, порядка взаимодействия между сотрудниками и представления отчетности;

-внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка;

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

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

-контроль со стороны руководителей подразделения соблюдения сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);

-применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка;

-контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;

-контроль за подбором и расстановкой кадров;

-профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников Банка;

-разделение функций — работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности;

-двойной ввод данных — ввод информации должен дублироваться, данные от независимых источников автоматически сравниваются, и только при их совпадении производится операция;

-сверка данных — посредством сравнения детальной информации или итоговых сумм;

-дополнительное подтверждение операций — возможность исполнения операций должна быть получена до момента фактического исполнения;

-контроль исправлений — внесение поправок информации подчиняется такому же контролю, как и ввод первоначальной информации;

-введение адекватной процедуры безопасности и контроля, которые могут ограничить доступ по пользователям, по сделкам и операциям;

-соблюдение внутренних положений и регламентов Банка;

-внутренними документами Банка регламентированы дисциплинарные взыскания в случае нарушений и упущений в работе, допущенных сотрудниками Банка.

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

-плановая замена устаревшего оборудования, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;

-использование действующего регламента резервного копирования и хранения архивной информации;

-использование лицензионного программного обеспечения.

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

-защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации, обеспечение информационной безопасности;

-система мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;

-порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к членам Совета директоров, исполнительных органов и служащим, виновным в их возникновении.

4.5 Риск ликвидности

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

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель мгновенной ликвидности,

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

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

Политика в области управления ликвидностью направлена на поддержание уровня ликвидности на приемлемом уровне (минимизацию риска), включает в себя следующие мероприятия:

- обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами;
- своевременное выявление ссудной задолженности, несущей в себе повышенный риск невозврата и ее учет при планировании,
- своевременное создание резерва на возможные потери в размере, адекватном принятым рискам;
- отказ от операций с высоким риском потерь;
- диверсификация кредитной деятельности Банка и источников привлечения средств;
- поддержание положительной деловой репутации Банка;
- установление и контроль соблюдения лимитов на операции Банка.
- Банком применяются методы восстановления ликвидности в случае ухудшения ее состояния:
- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

Организация контроля уровня риска ликвидности

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

п/п	Орган Банка, осуществляющий функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля уровня риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции
	видности			

Система полномочий и принятия решений при управлении риском ликвидности

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

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности
	ном Банка своих обязанностей в целях минимизации риска ликвидности.

При выявлении дефицита ликвидности:

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

если при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов недостаточно избытка ликвидности по следующим за дефицитным интервалом, определяется наличие активов, которые можно будет при необходимости реализовать, не создавая дефицита ликвидности на новом промежутке, либо доступные для привлечения ресурсы.

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

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

регламентирование операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);

лимитирование;

поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;

процедуры идентификации риска ликвидности;

процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)

порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;

процедуры оценки риска ликвидности;

процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;

процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;

процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;

процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Методы оценки риска ликвидности

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в банке используются следующие методы:

нормативный метод;

метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Нормативный метод

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

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

Показатели ликвидности:

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

Показатель мгновенной ликвидности - отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования. Показатель экономически эквивалентен показателям Н2 (Инструкция №180-И) и ПЛ2 (Указание № 4336-У).

Показатель текущей ликвидности - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней. Показатель экономически эквивалентен показателям Н3 (Инструкция №180-И) и ПЛ3 (Указание № 4336-У).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет ОПРЛ производится по следующей формуле:

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

где:

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

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

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

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств

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

Базой для данного расчета являются данные формы отчетности 0409125

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

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

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2018 - дефицита ликвидности на всех сроках 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:

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.

4.6 Риск концентрации

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.

4.7 Информация о стресс-тестировании

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с принятым в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» «Порядком и процедурами проведения стресс-тестирования», ежегодное стресс-тестирование экономического состояния Банка проведено по состоянию на 01.10.2017.

Результаты стресс-тестирования

Результаты стресс-тестирования кредитного риска	Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска при оптимистичном сценарии оценивается в размере 30 084 т.р., консервативном- в размере 90 251 т.р.
Результаты стресс-тестирования риска ликвидности	Состояние ликвидности при оптимистичном и консервативном сценариях оценивается как хорошее.
Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска	Рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% от капитала Банка (составляет 9% от капитала). При оптимистичном сценарии влияние на капитал в размере 18 030 т.р., при консервативном- в размере 37 797 т.р.
Отчет о результатах стресс-	В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут

тестирования рыночного риска (валютный риск)	составить от 497,65 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий) до 32 730,80 тыс.руб. (наиболее консервативный сценарий).
Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска	Стрессоустойчивость хорошая.
По риску концентрации	Результаты учитываются комплексно при стресс-тестировании факторов концентрации рисков в рамках стресс-тестов значимых рисков (кредитного, риска ликвидности, валютного риска)

4.8 Информация об управлении капиталом

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

органы управления Банка (Совет директоров, Правление и председатель Правления) несут ответственность за качество управления, развитие современных методов управления рисками и капиталом; система управления рисками и капиталом в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций;

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

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

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

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

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

идентификация рисков, присущих деятельности Банка;

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

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

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

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

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

в отношении каждого из существенных рисков должны быть установлены:

определение риска;

каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;

уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;

порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров, исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;

методы идентификации риска;

методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;

методы ограничения риска (система лимитов);

методы снижения (минимизации) риска;

процедуры стресс-тестирования;

процедуры мониторинга риска;

систему внутренней отчетности;

порядок информирования органов управления Банка об уровне принятых Банком рисков.

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

Документация системы управления рисками и капиталом :

определяет управленческую структуру Банка, вовлеченную в процесс управления рисками и капиталом (в т.ч. конкретными рисками), включая порядок подчиненности и отчетности;

содержит описание способов и методов оценки риска;

определяет лимиты рисков присущих деятельности Банка (лимиты индикаторов (показателей) уровня рисков), а также методы минимизации рисков;

определяет подход Банка к установлению и мониторингу лимитов рисков;

устанавливает порядок формирования и предоставления отчетности;

предусматривает единую систему используемой терминологии, относящейся к рискам (конкретному риску), для обеспечения точности при выявлении риска, классификации подверженности риску и определении целей в области управления риском;

предусматривает проведение надлежащего независимого анализа и оценки рисков;

предусматривает осуществление анализа и соответствующего пересмотра Политики управления рисками и капиталом в случае существенного изменения уровня и видов рисков (конкретного риска) Банка.

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

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

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

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.

5. Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

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

В первом квартале 2018 года объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 1545178 тыс. рублей. Сначала 2018 года заключены договоры с 25 новыми компаниями. Факторингом воспользовались 82 компании при расчетах с 49 покупателями-дебиторами.

Факторинговый портфель за 1-ый квартал 2018 года уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 25,6% и составил 867247 тыс. рублей. Снижение произошло за счет гашения задолженности дебиторами в соответствии с условиями договоров. Просроченная задолженность отсутствует

Средняя оборачиваемость портфеля составила 45 дня (оборотность портфеля определяется как количество дней в рассматриваемом периоде, разделенное на отношение объема выплаченного финансирования к среднему портфелю за период).

На 01.01.2018 в структуре факторингового портфеля с правом регресса 1 062 557 тыс. рублей или 91%, без права регресса – 102 755 тыс. рублей или 9%. На 01.04.2018 в структуре факторингового портфеля с правом регресса 735 542 тыс. рублей или 84,8%, без права регресса – 131 705 тыс. рублей или 15,2%.

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования.

тыс. рублей на 01.01.2018

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.

тыс. рублей на 01.04.2018

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	111 720	0
II	698 180	11 365
III	57 347	12 596
IV	0	0
V	0	0
ИТОГО	867 247	23 961

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию по состоянию на 01.04.2018 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	13 338	1,54
Обрабатывающие производства, в т.ч.:	67 258	7,76
- пищевые продукты	25 534	
- производство нефтепродуктов	3 121	
- металлургия	15 171	
- электрооборудование, электроника	23 432	
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	700 534	80,77
- продукты питания	426 122	
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытхим, канц.тов.)	34 050	
- фармацевтические товары	28 543	
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	101 932	
- мебель	55 313	

- прочее	54 574	
Деятельность в сфере телекоммуникаций	86 117	9,93
ИТОГО	867 247	100,00

Концентрация по региональной принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию по состоянию на 01.04.2018 года (по федеральным округам)

		Портфель, тыс. руб.	Удельный вес, %.
КЛИЕНТЫ В РЕГИОНАХ	Центральный федеральный округ (ЦФО), в том числе:	638 781	73,66
	г. Москва	470 849	48,53
	Северо-западный федеральный округ (СЗФО), в том числе:	132 361	15,26
	г. Санкт-Петербург	128 419	14,81
	Приволжский федеральный округ (ПФО)	27 518	3,17
	Южный федеральный округ (ЮФО)	36 207	4,17
	Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО)	-	-
	Уральский федеральный округ (УФО)	14 966	1,73
	Сибирский федеральный округ (СФО)	17 414	2,01
	Дальневосточный федеральный округ (ДФО)	-	-
ИТОГО	867 247	100,00	

Региональная диверсификация факторингового портфеля в первом квартале 2018 года показывает преобладание клиентов Центрального ФО (73,66%), и особенно клиентов, зарегистрированных в Москве (48,53%).

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

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

В первом квартале 2018 года согласно Договоров обратного выкупа, заключенных между Банком и ООО «Стандарт», было уступлено (продано) договоров ипотечного кредитования (закладных) физических лиц на сумму 10133 тыс.руб. 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 01.04.2018 председатель Совета директоров;
- Ерошок Д.Б. – по состоянию на 01.04.2018 владеет 21,38% голосующих акций Банка, заместитель председателя Совета директоров;
- Юрьев С.С. – по состоянию на 01.04.2018 владеет 23,84% голосующих акций Банка.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

Операции	2017 год тыс.рублей	I квартал 2017 год тыс. рублей
1.Акционеры (участники), дочерние, ассоциированные компании		

1.1 Прочие требования,		
Остаток на начало года	1 486	2 230
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	15	22
- Объем предъявленных требований	32 544	1 330
- Объем погашенных требований	31 800	3 450
- Остаток на конец года	2 230	110
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	22	1
1.2 Средства на счетах клиентов на начало года	212 473	189 077
- Объем привлеченных средств	9 418 043	2 723 812
- Объем возвращенных средств	9 441 439	2 405 022
- Остаток на конец года	189 077*	507 867*
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	97
- Остаток на конец года	408	311
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	10	7
2.2 Средства на счетах клиентов на начало года	4 163	152
- Объем привлеченных средств	18 869	3 240
- Объем возвращенных средств	22 880	688
- Остаток на конец года	152	2 704
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	0
- объем погашенных кредитов	600	73
- Остаток на конец года	813	740
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	6	22
3.2 Средства на счетах клиентов на начало года	162	227
- Объем привлеченных средств	2 012	662
- Объем возвращенных средств	1 947	393
- Остаток на конец года	227	496
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 3347 тыс. рублей, по депозитам ключевого управленческого персонала и прочих связанных с Банком лиц за 1 квартал 2018 года составили незначительные суммы в общем объеме расходов Банка.

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

тыс. рублей

Операции	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.04.2018
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	4 172	4 172

Залог (недвижимое и движимое имущество)	450	450
Поручительство	3 722	3 722
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	2 810	2 810
Залог (недвижимое и движимое имущество)	1 290	1 290
Поручительство	1 520	1 520

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

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

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

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

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

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

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

В банке существует фиксированная и не фиксированная часть оплаты труда.

Премирование работников, что является нефиксированной частью оплаты труда, направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства Банком, активности и инициативе в достижении положительных финансовых результатов по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении операций (иных сделок), несущих риск.

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

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

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

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

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

В I 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	1 463 197,77
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-
выходные пособия	-
выплаты на основе акций	-

Так же предусмотрен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда

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

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

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

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

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

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

В I квартале 2018 система оплаты труда не пересматривалась Советом директоров Банка. Оценка системы оплаты труда проводилась Директором по вознаграждениям в 4 квартале 2017 года, предложения

и рекомендации по совершенствованию системы оплаты рассмотрены Советом Директоров Банка в декабре 2017 года. Было принято решение о внесении изменений в существующую систему оплаты труда Банка в части порядка премиальных выплат, с целью приведения в соответствие результатам деятельности, уровню принимаемых Банком рисков. Положение о системе оплаты труда Банка утверждено в новой редакции и применяется в 2018 году.

8. Операции с контрагентами - нерезидентами.

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

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:	2 634	2 591
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	21	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 613	2 546

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

В.С. Эльманин

ВРИО Главного бухгалтера
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Л.Н. Цепилова

16 мая 2018 года

