

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по итогам
деятельности за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (Банк) (ОГРН 1026600001823, дом 96, проспект Ильича, город Первоуральск, Свердловская область, 623109) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками концентрации и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам концентрации и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками концентрации и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

30 апреля 2020 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09253317	965

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации _____ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", АО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 623109 г.ПЕРВОУРАЛЬСК СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР.ИЛЬИЧА, 9"б"

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	27208	14156
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	24276	12010
2.1	Обязательные резервы	6.1	4776	3825
3	Средства в кредитных организациях	6.1	66184	61086
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	5223	5062
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.4	2866323	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.4	0	2083829
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	300
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	105701	87934
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.5	1875	3782
13	Прочие активы	6.7	38445	44523
14	Всего активов		3135235	2312682
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.8	2703066	1938714
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.8	2703066	1938714
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.8	1983162	1533147
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.9	1303	5
20	Отложенные налоговые обязательства	6.9	3628	5271
21	Прочие обязательства	6.9	38652	16910
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.9	6164	56
23	Всего обязательств		2752813	1960956
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.10	118000	118000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		48619	48619
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10336	7354
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		205467	177753
36	Всего источников собственных средств		382422	351726
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		113780	26889
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		513637	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления АО "Первоуральскбанк"

В.С.Эльманин

Главный бухгалтер

А.В.Соколова

Заместитель Главного бухгалтера

Л.Н.Цепилова

Телефон: 8 (343) 22-82-82 доб. 229

30-03-2820



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	0925	965

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", АО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 623109 г.ПЕРВОУРАЛЬСК СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР ИЛЬИЧА, 9"Б"

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	427054	314859
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	34000	28327
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	392674	284180
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	142899	116868
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	7.1	142899	116868
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2	284155	197991
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.2	-46083	-8255
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.3	-5458	119
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		238072	189736
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8490	-2762
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	-323	6370
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2319	568
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	7.5	32686	25512
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5	3063	2541
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-3804	-2545
19	Прочие операционные доходы	7.6	8127	18124
20	Чистые доходы (расходы)		277866	232462
21	Операционные расходы	7.7	235748	199152
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		42118	33310
23	Возмещение (расход) по налогам	7.8	14517	10933
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		27631	12957
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7.7	-30	9420
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	27601	22377

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)	3.3	27601	22377
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-61	-701
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3156	-2245
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3095	1544
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
65	регистрационный номер
09253317	965

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", АО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"
на 1 января 2020 года (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ 623109 г. ПЕРВОУРАЛЬСК СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР. ИЛЬИЧА, 9/6"

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Тыс. руб.
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет					
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента					
8	Деловая репутация ("Удивил") за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сальютризации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)					
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)					
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала					X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала					
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)					
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)					
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)					
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности базового капитала					
66	антициклическая надбавка					
67	надбавка за системную значимость банков					
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала					
70	Норматив достаточности основного капитала					
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					
	Показатели, не превышающие установленные пороги существовании и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			
----	---	--	--	--

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	70001	70001
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	70001	70001
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	177866	153376
2.1	прошлых лет		177866	153376
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	8	48619	48619
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	8	296486	273996
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	8	3704	4690
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	3.3	292782	269306
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	8	292782	269306
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	8	155696	166712
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	82659	82627	165254	
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	136	132	357	
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов				
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	560466	554204	507813	9805
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	513637	507813	507813	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				0
4.4	по финансовым инструментам без риска	48829	46391	0	9805
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X		X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12,5	28709	23060	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		241315	153734	
6.1.1	чистые процентные доходы		197991	23940	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		43324	129794	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	12,3	14499,5	1535,375	
7.1	процентный риск		201,56	122,83	
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск		958		
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	8	135931	62244	73687	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	118689	57364	61325	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8	10980	-1328	12306	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	8	6262	6206	56	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	113169	50.0	56585	1.06	1205	-48.94	-55380
1.1	Суды	113169	50.0	56585	1.06	1205	-48.94	-55380
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	47540	6.84	3252	0.29	138	-6.55	-3114
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	66877	21.00	14044	1.41	946	-19.59	-13098
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	27578	50.0	13789	1.5	414	-48.50	-13375

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего,			2875038	5192
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			5192	5192
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			50971	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			520955	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1710165	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			394926	
8	Основные средства			107217	
9	Прочие активы			38309	

Тыс. руб.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 553250, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 375030 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 5466 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 1.4. иных причин 172754 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 495886, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 1097 ;
- 2.2. погашения ссуд 323684 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 11617 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 2.5. иных причин 159488 .

Председатель Правления АО "Первоуральскбанк"

В.С.Эльманин

Главный бухгалтер

А.В.Соколова

Телефон: 8-3439-22-82-82

30-04-2020



30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения обеспечения центрального контрагента НКК				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента НКК				
32	Норматив максимального размера вклада консолидации НКК				
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций П15.1				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершающие расчеты П16				
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов ассоциатам, кроме клиентов - участников расчетов П16.1				
36	Норматив максимального размера вносимых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций П16.2				
37	Норматив минимального соотношения размера ликвидного покрытия и объема эмиссии облигаций				

Расчет 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (облигационная форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств кредитной и размер (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		по приложению для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части балансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в бухгалтерский баланс		
4	Поправка в части просроченных финансовых вложений (ПФВ)		
5	Поправка в части операций кредитования иными банками		
6	Поправка в части предоставления и кредитования валютных обязательств кредитного звена		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПБИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск контрагента по операциям с ПБИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПБИ, подпадающей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПБИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПБИ		
11	Величина риска по ПБИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требуемая и обязательная) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КЭВ)		
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного характера (КФВ), всего:		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КЭВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
20	Капитал и риск		
21	Основа капитала		
22	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
23	Норматив финансового рычага		
24	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления АО "Первоуральскбанк"

Главный бухгалтер

8-3439-22-82-82

30-04-2020



(Handwritten signature in blue ink)

В.С.Эльманин

А.В.Соколова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09253317	965

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", АО "ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 623109 г.ПЕРВОУРАЛЬСК СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛ., ПР.ИЛЬИЧА, 9"Б"

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	75892	9842
1.1.1	проценты полученные	10	405170	307928
1.1.2	проценты уплаченные	10	-138062	-130172
1.1.3	комиссии полученные	10	32686	25512
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-3063	-2541
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	8330	-2624
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	-323	6370
1.1.8	прочие операционные доходы	0	7193	4838
1.1.9	операционные расходы	0	-223267	-189850
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-12772	-9619
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-30611	-207250
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-951	11118
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	93	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	-820698	-460915
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	7388	-3293
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	770871	249126
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	12686	-3286
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	10	45281	-197408
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-11503	-10790
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	4462	70477
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-7041	59687
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-8775	16047
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	29465	-121674
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	83667	205341
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	112892	83667

Председатель Правления

В.С.Эльманин

Главный бухгалтер

А.В.Соколова

Телефон: 8-3439-22-82-82

30-04-2020





ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
за 2019 год

Оглавление

Введение.....	4
1. Общая информация о Банке.....	5
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка.....	7
3.3 Основные показатели деятельности Банка.....	7
3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	8
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.....	8
4.1 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий.....	9
Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	12
4.2 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели Банка.....	13
4.3 Изменения в Учетной политике Банка.....	15
5. События после отчетной даты.....	16
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	16
6.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
6.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	17
6.4 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	20
6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	23
6.6 Операционная аренда.....	24
6.7 Прочие активы.....	24
6.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	25
6.9 Прочие обязательства.....	26
6.10 Условные обязательства кредитного характера.....	26
6.11 Уставный капитал.....	27
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	28
7.1 Процентные доходы и расходы.....	28
7.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.....	28
7.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков.....	30
7.5 Комиссионные доходы и расходы.....	30
7.6 Операционные доходы.....	30
7.7 Операционные расходы.....	31
7.8 Расходы по налогам.....	32
7.9 Налог на прибыль.....	32
8. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	33
8.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	33
9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	34
9.1 Дивиденды.....	35
10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	35
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	35
12. Информация о целях и политике управления рисками.....	36
12.1 Подверженность риску (значимые виды рисков).....	37
12.2 Кредитный риск.....	37

12.3 Рыночный риск.....	50
12.4 Процентный риск банковского портфеля.....	53
12.5 Операционный риск.....	56
12.6 Риск потери ликвидности.....	58
12.7 Активы и обязательства по срокам погашения.....	63
12.8 Риск концентрации.....	65
13. Информация об управлении капиталом.....	70
13.1 Информация об объемах требований к капиталу.....	72
13.2 Информация о стресс-тестировании.....	73
14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	73
15. Информация о системе оплаты труда.....	76
16. Операции с контрагентами - нерезидентами.....	78

Введение

В состав бухгалтерской отчетности включены формы отчетности, установленные Приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации":

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" – за 2019 год;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 2019 год;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.01.2020;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.01.2020;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.01.2020;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.01.2020;
- пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по адресу www.pervbank.ru, и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с момента ее размещения.

Кроме того, бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка доступна в местах обслуживания физических и юридических лиц в течение одного года с момента ее опубликования.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Полное фирменное наименование на английском языке: JOINT-STOCK COMPANY «PERVOURALSK JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK»

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSKBANK, JSC»

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

Контактный телефон: + 7 (3439) 22-82-82

Адрес электронной почты: office@pervbank.ru

Адрес в сети интернет: www.pervbank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»:

представлена за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У¹ и Указания № 4927-У²;

учитывает события после отчетной даты;

представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);

включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы³.

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания №4983-У⁴ и является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

¹ Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

² Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

³ Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2020 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2019 года (без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9)

⁴ Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее - Банк) основан в ноябре 1990 года. Головной офис Банка расположен в г. Первоуральск Свердловской области.

Банк является старейшим региональным кредитным учреждением в Свердловской области. На протяжении 30 лет оказывает широкий спектр финансовых услуг для юридических и физических лиц, предоставляя как классические, так и современные банковские продукты.

В 2019 году Банк осуществлял деятельность в соответствии с Уставом и:

- базовой лицензией на осуществление банковских операций №965 от 08.11.2018;
- лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 29.11.2000 № 066-03365-010000, без ограничения срока действия

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 25 ноября 2004 года под номером 232. Агентство осуществляет выплату вкладчикам 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в том числе по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности (с 1 января 2019 г. по вкладам юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства) при наступлении страхового случая в отношении банка-участника системы страхования вкладов.

Банк является членом ассоциации региональных банков России (ассоциация «Россия»).

Банк не имеет филиалов. На 01.01.2020 года функционируют 2 дополнительных офиса в городах Екатеринбург и Первоуральск.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг, в том числе:

- кредитование юридических и физических лиц;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- выдача банковских гарантий;
- привлечение свободных средств клиентов на депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов и платежей по поручениям клиентов;
- дистанционное банковское обслуживание (система "Онлайн-Банк").

Банк укрепил свои позиции в рейтингах:

Российский рынок факторинга 2019 г.⁵

- 15 место (+3 позиции к 2018 г.) в рэнкинге российских Факторов по объему предоставленного финансирования;
- 15 место (+5 позиций к 2018г.) по объему портфеля на 01.01.2020г.;
- 6 место по объему финансирования, предоставленного Факторами клиентам из сегмента МСБ;
- 8 место по размеру полученного факторингового вознаграждения за 2019 год.

Российский рынок ипотечного кредитования 2019г.⁵

- 40 место (+2 позиции к 2018г.) в рэнкинге банков по величине ипотечного портфеля на 01.01.2020г.;

Кредитование МСБ 2019г.⁵

- 42 место (+2 позиции к 2018г.) в рэнкинге российских банков по величине кредитного портфеля МСБ на 01.01.2020г.

Основные ценности Банка это: лучший клиентский опыт, постоянное повышение качества предоставляемых продуктов и услуг, развитие бизнес-процессов, целью которых является снижение транзакционных издержек и уменьшение стоимости услуг.

⁵ Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»): https://www.raexpert.ru/researches/factoring/factoring_2019
https://www.raexpert.ru/researches/banks/ipoteka_2019
https://www.raexpert.ru/rankings/bank/msb_2019

3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка

Сведения об акционерах – владельцах 1% и более долей участия в уставном капитале Банка:

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Юрьев Сергей Сергеевич - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Мытищи	23,84%	23,84%
Ерошок Дмитрий Борисович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	21,37%	21,37%
Брюханов Михаил Юрьевич - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Балашиха	15,39%	17,85%
Яненко Вячеслав Константинович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	15,31%	18,19%
Трусов Максим Владимирович - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	14,25%	14,25%
Коптева Екатерина Анатольевна - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	5,34%	-
ОАО «Птицефабрика «Первоуральская» Место нахождения (почтовый адрес): 623100, г. Первоуральск, Свердловской обл., ул. Пролетарская, 70, ОГРН 1116625005331	1,01%	1,01%
Акционеры - миноритарии	3,49%	3,49%
Итого уставный капитал	100%	100%

3.3 Основные показатели деятельности Банка

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 131 996	2 312 682	35,42%
Капитал	448 478	436 018	2,86%

	За 2019 год	За 2018 год	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	42 118	33 310	26,44%
Прибыль после налогообложения	27 601	22 377	23,35%

Активы Банка в 2019 году увеличились на 819 314 тысяч рублей, в основном за счет увеличения объема выданных кредитов индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, а также объема размещенных средств в Банке России.

Основными причинами увеличения прибыли и капитала в отчетном периоде явился рост процентных и комиссионных доходов Банка от операций кредитования юридических и физических лиц и финансирования под уступку прав требования (факторинг). За 2019 год доходность от кредитных операций увеличилась на 38% по сравнению с 2018 годом.

Положительное влияние на прибыль отчетного года оказал переход на МСФО⁶ (IFRS) 9. На 1 января 2020 года отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также корректировок стоимости финансовых инструментов привело к суммарному положительному эффекту в размере 18 966 тысяч рублей.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы Банка, поскольку согласно Положению №646-П⁷ и Инструкции № 180-И⁸ (№183-И⁹) суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Информация о присвоенных рейтингах

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
RAEX (Эксперт РА)	ruBB	стабильный*

* прогноз по рейтингу Банка был повышен в 2019 году.

⁶ Здесь и далее МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

⁷ Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П)

⁸ Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

⁹ Инструкция Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция №183-И)

3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3%¹⁰ против 2,5%¹⁰ в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3%¹⁰ по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%¹⁰.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7%¹⁰ в 2018 году. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9%¹⁰ против роста на 8,5%¹⁰ в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13,0%¹⁰.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0%¹⁰ к концу декабря 2019 года против 4,3%¹⁰ в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако последующее быстрое замедление роста цен позволило Банку России понизить ключевую ставку с 7,75% в начале года до 6,25% в конце года.

Стабильность позиций России в 2019 году отражают решения крупнейших рейтинговых агентств. В феврале Moody's сообщило о повышении суверенного кредитного рейтинга России с Ba1 до инвестиционного Baa3 со стабильным прогнозом по рейтингу. В июле S&P сохранило суверенный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-» со стабильным прогнозом. В августе агентство Fitch повысило кредитный суверенный рейтинг России с BBB- до BBB, прогноз по рейтингу стабильный.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи – на 30%.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0¹¹ миллиарда рублей против 1 345,0¹¹ миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применения банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9. Активы банковской системы за 2019 выросли на 5,2%¹¹ после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9%¹¹ благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5%¹⁰ и 18,6%¹¹ соответственно.

Первый квартал 2020 года принес новые вызовы как для мировой экономики и ее финансового сектора, так и для России. На фоне распространения пандемии коронавируса в марте 2020 года произошло существенное снижение цен на энергоносители и прошла коррекция на финансовых рынках. Курс рубля потерял 15-20% по сравнению с началом марта 2020 года, что является фактором ускорения инфляции и роста кредитных рисков.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

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-ФЗ¹², Положением №579-П¹³ и другими действующими нормативными документами Банка России¹⁴.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК».

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка.

¹⁰ Росстат <https://showdata.gks.ru/report/274128/>

¹¹ Банка России: Информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019г.»

¹² Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

¹³ Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее – Положение №579-П)

¹⁴ Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение №604-П);

Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение №605-П);

Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение №606-П).

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности», состоящее в том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

4.1 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец отчетного года, использованные банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
Российский рубль/Доллар США	61,9057	69,4706
Российский рубль/ЕВРО	69,3406	79,4605
Российский рубль/Китайский юань	8,8630	10,0997

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Классификация и последующая оценка финансовых активов и обязательств

В соответствии с МСФО (IAS) 9 с 1 января 2019 года Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01.01.2020 Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью:

- только получение контрактных процентных доходов и выплату основной суммы долга согласно заключенному договору (критерий SPPI) или
- получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов;
- если неприменимы вышеуказанные модели, то финансовые активы относятся к категории «прочих бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов («SPPI-тест») проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Все долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения контрактных потоков денежных средств классифицированы в категорию отражаемых по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС может не применяться:

- к финансовым активам/обязательствам, срок погашения (возврата) которых не превышает один год при первоначальном признании, а также при продлении договора на срок не более года;
- к финансовым активам/обязательствам со сроком погашения (возврата) «до востребования»;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Затраты, связанные с размещением либо привлечением средств, признанные незначительными, могут одновременно отражаться на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив/обязательство.

Прочие доходы, связанные с приобретением финансового актива, признанные незначительными, могут одновременно отражаться на счете доходов в дату признания финансового актива.

Приобретенные ценные бумаги также классифицируются исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами.

Долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов как с целью получения контрактных потоков денежных средств, так и продажи активов, классифицированы в соответствующую категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляются только купоны.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код (ISIN), по методу ФИФО.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением №590-П¹⁵. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П¹⁶. Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее) исполнение обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- 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 Банка России и внутренними документами.

¹⁵Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение №590-П)

¹⁶Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение №611-П)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям №590-П и №611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-ти месячные ОКУ). 12-ти месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты. В Банке утверждены внутренние документы, касающиеся оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы: здания, земля. По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – остальные однородные группы основных средств.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Банк регулярно на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

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.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономический выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. 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.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной пояснительной информации.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка статей бухгалтерского баланса с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	27 208	27 208
Средства в кредитных организациях	-	90 460	90 460
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	-	2 866 323	2 866 323
- кредиты юридическим лицам (в т.ч. факторинг)	-	2 004 990	2 004 990
- кредиты физическим лицам	-	427 683	427 683
- межбанковское кредиты	-	433 650	433 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 223	-	5 223
- долговые ценные бумаги	5 223	-	5 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 875	-	1 875
Прочие финансовые активы	-	19 846	19 846
Итого финансовые активы	7 098	3 003 837	3 010 935
Прочие нефинансовые активы	-	-	124 300
Итого активы	7 098	3 003 837	3 135 235

В таблице ниже представлена сверка статей бухгалтерского баланса с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14 156	-	14 156
Средства в кредитных организациях	-	61 086	61 086
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	-	2 083 829	2 083 829
- кредиты юридическим лицам (в т.ч. факторинг)	-	1 533 493	1 533 493
- кредиты физическим лицам	-	238 336	238 336
- межбанковское кредиты	-	312 000	312 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 062	-	5 062
- долговые ценные бумаги	5 062	-	5 062
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 782	-	3 782
Прочие финансовые активы	-	27 942	27 942
Итого финансовые активы	23 000	2 172 857	2 195 857
Прочие нефинансовые активы	-	-	116 825
Итого активы	23 000	2 172 857	2 312 682

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 все финансовые обязательства относятся к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

4.2 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели Банка

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года изменений в бухгалтерском учете согласно МСФО (IFRS) 9 Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года» и соответствующий выбор предусмотрел в Учетной политике Банка.

В следующей таблице представлена сверка резервов на возможные потери в отношении финансовых активов и соглашений о предоставлении кредитов и финансовых гарантий, определенных в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П, за 01 января 2019 года до перехода на новые требования, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2020 года после данного перехода:

Наименование	1 января 2019 года (Положение № 590-П/611-П) (до перехода)	Восстановление / (создание) резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9	31 января 2019 года (Положение № 605-П/МСФО (IFRS) 9) (после перехода)
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(61 325)	12 510	(48 815)
По иным активам, по которым существует риск понижения потерь и прочим потерям	(12 306)	-	(12 306)
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	(56)	(79)	(135)

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9, Банк осуществил следующие изменения в классификации финансовых инструментов:

Наименование статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2019г.	Наименование статьи бухгалтерского баланса с 01.01.2019г.	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2019г.
--	---	--	--------------------------------------	------------------------------------	--

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства	Денежные средства	По амортизированной стоимости	14 156	-	14 156
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	По амортизированной стоимости	8 185	-	8 185
Средства в других банках	Средства в других банках		61 086	-	61 086
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Обязательные резервы на счетах в Банке России	По амортизированной стоимости	3 825	-	3 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 062	-	5 062
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 083 829	12 510	2 096 339
Прочие активы	Прочие активы	Прочие финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости	28 242	-	28 242
ИТОГО АКТИВЫ			2 204 385	12 510	2 216 895

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости - средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости	1 938 714	-	1 938 714
Прочие обязательства	Прочие обязательства	Прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости	4 761	-	4 761
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон	По амортизированной стоимости	56	79	135
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			1 943 531	79	1 943 610

Ниже представлена информация об основных изменениях в учете с 1 января 2019 года, оказавших в январе 2019 года влияние на показатели деятельности Банка:

Описание события	Влияние изменений на:			финансовый результат
	актив (требования)	резерв	пассив (обязательства)	
Изменение оценок				
1. Признание корректировок увеличивающих(уменьшающих) стоимость активов, в том числе:	-	12 510	-	12 510
- средства в кредитных организациях	-	(648)	-	(648)
- ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	13 158	-	13 158
2. Корректировка резерва по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	-	(79)	-	(79)
- обязательствам по предоставлению кредита	-	(79)	-	(79)
Реклассификация				
1. Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета	10 458	(254)	-	10 204
Влияние изменений на отложенный налог	-	-	4 527	(4 527)
ИТОГО	10 458	12 177	4 527	18 108

Изменения в представлении публикуемых форм отчетности при составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России, регламентирующими отражение в бухгалтерском учете финансовых инструментов, сравнительная информация не пересчитывалась. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не является полностью сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных актов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года.

4.3 Изменения в Учетной политике Банка

За 2019 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случаи не применения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. В учетную политику банка внесены изменения согласно положениям Банка России 604-П, 605-П, 606-П. Иные изменения в Учетную политику на 2019 год, по сравнению с Учетной политикой на 2018 год, не вносились.

С 1 января 2020 года вступило в силу новое Положение Банка России №659-П¹⁷ разработанное на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

На дату начала аренды первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Арендные платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой базового актива с низкой стоимостью, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда- это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Базовый актив классифицируется в качестве актива с низкой стоимостью в случае, если рыночная стоимость базового актива (предмета аренды) без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

¹⁷ Положение Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

5. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты

Наиболее существенными корректирующими событиями, относящимися к отчетному году и повлиявшие на финансовый результат в период составления годовой отчетности, являются:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль;
- изменение стоимости основных средств в связи с проведенной переоценкой;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2020 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, по которым дата признания в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2019 году

Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность в бухгалтерском учете не отражались.

Некорректирующие события после отчетной даты в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, оказывающие влияние на финансовое состояние Банка:

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и несущественном вложении в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по финансовой поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем доходоприносящих активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- стабильный спрос на операции Банка,

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные ликвидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Наличные денежные средства	27 208	14 156
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	24 276	12 010
- корреспондентские счета	19 500	8 185
- обязательные резервы	4 776	3 825
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	66 184	61 086
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь	112 892	83 427

По состоянию как на 1 января 2020 года, так и на 1 января 2019 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1, по ним не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск).

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные при первоначальном признании:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Долговые ценные бумаги, текущие и необесцененные:		
Облигации федерального займа	5 223	5 062
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 223	5 062

На 01.01.2020	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 223
Итого вложения в долговые ценные бумаги			5 223

На 01.01.2019	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 062
Итого вложения в долговые ценные бумаги			5 062

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года являются текущими и относятся к Стадии 1, по ним не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск).

6.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные Уровня 1 – оценка происходит исходя из ценовых котировок (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – оценка основана на исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с разработанными в Банке внутренними документами.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	66 184	66 184	61 086	61 086
Чистая ссудная задолженность	2 864 839	2 864 839	2 083 829	2 083 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 223	5 223	5 062	5 062
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 703 066	2 703 066	1 938 714	1 938 714

Регулярные оценки справедливой стоимости

Ценные бумаги

Под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается цена, которая может быть получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе цен из источников, установленных во внутренних документах. Справедливая стоимость определяется на основе данных того источника, приоритет которого выше. Как правило, наивысший приоритет имеют средневзвешенная цена, раскрываемая Московской биржей.

Производные финансовые инструменты

Под справедливой стоимостью производного инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. В случае, если в день открытия контракта вариационная маржа не рассчитывается и не начисляется биржей, то справедливая стоимость контракта в день его открытия при таком режиме расчета принимается равной нулю.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссудная задолженность. Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих ры-

ночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости, приведены в таблице ниже:

	На 01.01.2020г.			На 01.01.2019г.		
	Уровень 1 Котировки на активных рынках	Уровень 2 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Уровень 1 Котировки на активных рынках	Уровень 2 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы:						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- долговые ценные бумаги	5 223	-	-	5 062	-	-
Итого	5 223	-	-	5 062	-	-

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Ниже представлен анализ активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки

	На 01.01.2020г.			На 01.01.2019г.		
	Уровень 1 Котировки на актив- ных рынках	Уровень 2 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Уровень 1 Котировки на актив- ных рынках	Уровень 2 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
Финансовые активы:						
- денежные средства и их эквиваленты	27 208	19 500	-	14 156	8 185	-
- средства в кредитных организациях	-	66 184	-	-	61 086	-
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	2 868 073	-	-	2 083 829
- прочие финансовые активы	-	-	18 056	-	-	28 242
Итого активы	27 208	90 460	2 939 745	14 156	73 096	2 163 458
Финансовые обязательства:						
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 703 066	-	-	1 938 714
- прочие финансовые обязательства	-	-	27 717	-	-	4 761
Итого обязательства	-	-	2 730 783	-	-	1 943 475

Справедливая стоимость нефинансовых активов

К уровню 3 справедливой стоимости отнесены следующие нефинансовые активы:

- объекты недвижимости в составе основных средств, отраженные по переоцененной стоимости, представляющие собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отраженные в оценке, которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин: первоначальную стоимость, признанную на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, либо справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется сотрудниками Банка, уполномоченными для такой оценки.

Уровни иерархии для нефинансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости, приведены в таблице ниже:

	На 01.01.2020г.			На 01.01.2019г.		
	Уровень 1 Котировки на актив-ных рынках	Уровень 2 Метод оценки, исполь-зующий данные наблюдае-мых рынков	Уровень 3 Метод оцен-ки, исполь-зующий зна-чительный объем нена-блюдаемых данных	Уровень 1 Котировки на актив-ных рынках	Уровень 2 Метод оценки, исполь-зующий данные наблюдае-мых рынков	Уровень 3 Метод оценки, использующий значительный объем ненаблю-даемых данных
Нефинансовые активы:						
Основные средства, в том числе:						
- офисная недвижимость	-	-	44 467	-	-	40 271
- земля	-	-	7 274	-	-	7 334
- долгосрочные активы, предназна-ченные для продажи	-	-	1 875	-	-	3 782
Итого нефинансовых активов, отраженных по справедливой стоимости	-	-	53 616	-	-	51 387

6.4 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 941 620	2 124 942
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(103 984)	(45 911)
Корректировка РВПС до ОР	14 345	x
Начисленные процентные и прочие доходы	28 294	x
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(14 705)	x
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	1 389	x
Корректировки по МСФО	(636)	x
Итого	2 866 323	2 083 829

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением 590-П.

По состоянию на 01 января 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже в таблицах данного раздела представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	На 01.01.2020г.	Уд. вес, %	На 01.01.2019г.	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолжен-ность юридических лиц	2 057 782	69,33%	1 550 457	72,80%
Ссудная и приравненная к ней задолжен-ность физических лиц	477 846	16,06%	267 283	12,55%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	433 650	14,61%	312 000	14,65%
Ссудная задолженность до вычета ре-зервов на возможные потери	2 969 278	100%	2 129 740	100%
Резервы на возможные потери	(118 689)		(45 911)	
Корректировка РВПС до оценочного ре-зерва под ожидаемые кредитные убытки	15 734		X	
Чистая ссудная задолженность	2 866 323		2 083 829	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитование юридических лиц	862 185	34,61%	714 005	38,34%
Кредитование индивидуальных предпринимателей	332 515	13,35%	74 898	4,02%
Факторинг	863 082	34,64%	761 554	40,89%
Межбанковское кредитование	433 650	17,40%	312 000	16,75%
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 491 432	100%	1 862 457	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(59 244)		(24 310)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 452		X	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	2 438 640		1 838 147	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты под залог недвижимости	286 171	59,89%	190 543	71,29%
Прочие кредиты	170 254	35,63%	76 740	28,71%
Начисленные проценты	21 421	4,48%	-	-
Итого ссудная задолженность физических лиц	477 846	100%	267 283	100%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(59 445)		(21 601)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 282		X	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	427 683		245 682	

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Финансы	1 148 279	38,67%	930 804	43,71%
Оптовая и розничная торговля	803 637	27,07%	617 315	28,99%
Физические лица	477 846	16,09%	267 283	12,55%
Транспорт	160 131	5,39%	-	-
Производство	133 290	4,49%	96 075	4,51%
Операции с недвижимым имуществом	117 547	3,96%	79 418	3,73%
Пищевое производство	47 005	1,58%	36 072	1,69%
Предоставление услуг	34 092	1,15%	-	-
Телекоммуникации и связь	26 120	0,88%	82 942	3,89%
Деятельность научная, техническая	10 140	0,34%	-	-
Строительство	4 144	0,14%	3 462	0,16%
Обрабатывающее производство	3 004	0,10%	5 000	0,23%
Сельское хозяйство	1 168	0,04%	-	-
Полиграфия	750	0,03%	6 300	0,3%
Прочие виды деятельности	2 125	0,07%	5 069	0,24%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(118 689)	100%	(45 911)	100%
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 734		X	
Чистая ссудная задолженность	2 866 323		2 083 829	

Вся ссудная задолженность на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. предоставлена в российских рублях.

Значительные концентрации риска по ссудной задолженности раскрыты в п.12.8 Анализ структуры ссудной задолженности по срокам погашения раскрыт в п. 12.7 Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п. 14.

Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

В 2019 году Банк продолжил осуществлять финансирование под уступку прав требования (факторинг). Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов факторинга (по видам основных ОКВЭД) представлена ниже:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Торговля	450 851	52,24%	346 355	45,48%
Прочие виды экономической деятельности	216 336	25,06%	206 762	27,15%
Производство хим.продуктов, продуктов питания, одежды, мебели, стройматериалов	194 976	22,59%	118 650	15,58%
Строительство	570	1,02%	1 066	0,14%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	349	0,07%	533	0,07%
Обрабатывающие производства	-	-	62 371	8,19%
Связь	-	-	25 817	3,39%
Итого	863 082	100%	761 554	100%

Концентрация по региональной принадлежности клиентов факторинга (по федеральным округам):

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
г. Москва	582 451	67,48%	401 796	52,76%
Центральный федеральный округ	175 649	20,35%	208 285	27,35%
г. Санкт-Петербург	59 001	6,84%	32 366	4,25%
Уральский федеральный округ	38 641	4,48%	44 018	5,78%
Приволжский федеральный округ	6 769	0,78%	48 130	6,32%
Сибирский федеральный округ	571	0,07%	5 636	0,74%
Южный Федеральный округ	-	-	21 323	2,80%
Итого	863 082	100%	761 554	100%

6.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменениям стоимости основных средств, нематериальных активов (далее НМА) и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	Здания	Помещения	Земля	Транспорт	Компьютерная и офисная техника	Прочие оборудование и прочие основные средства	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	40 271	25 745	7 334	882	4 588	3 809	3 782	4 689	616	91 716
Остаток 01.01.2019	52 285	28 888	7 334	2 990	12 446	10 803	15 127	6 023	616	136 512
Приобретение / модернизация	4 946	-	-	4 233	2 267	3 200	1 875	233	6 006	22 760
Выбытие	-	-	-	-5 118	-2 558	-5 061	-	-67	-6 153	-18 957
Переоценка	-237	-	-60	-	-	-	-	-	-	-297
Перенос из категории в категорию	-	15 127	-	-	-	-	-15 127	-	-	-
Остаток на 01.01.2020	56 994	44 015	7 274	2 105	12 155	8 942	1 875	6 189	469	140 018
Остаток на 01.01.2019	12 014	3 144	-	2 108	7 858	6 994	11 345	1 334	-	44 797
Амортизационные отчисления	565	432	-	478	3 150	1 718	-	1 218	-	7 561
Выбытие	-	-	-	-832	-2 559	-5 061	-	-67	-	-8 519
Списание накопленной амортизации при переоценке	-52	-	-	-	-	-	-	-	-	-52
Перенос из категории в категорию	-	-	-	-	-	-	-11 345	-	-	-11 345
Остаток на 01.01.2020	12 527	3 576	-	1 754	8 449	3 651	-	2 485	-	32 442
Остаточная стоимость на 01.01.2020	44 467	40 439	7 274	351	3 706	5 291	1 875	3 704	469	107 576

Если бы переоцененные объекты – земля и здание учитывались по первоначальной стоимости, в таком случае стоимость здания (пр. Ильича, 9Б) составляла бы 16 569 тысяч рублей на 01.01.2020 и стоимость земли была бы 231 тыс. рублей на 01.01.2020

Последняя переоценка рыночной стоимости основных средств и долгосрочных активов проведена по состоянию на 31 декабря 2019 года, оценщик Саушкин Алексей Михайлович, действительный член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (г. Москва, Трехсвятительский Большой пер., д.2/1, стр.2) свидетельство № 2372 от 30.12.2016г. РОО, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 006951-1 от 26 марта 2018, по направлению «Оценка недвижимого имущества», стаж в оценочной деятельности более 4 лет. Местонахождение оценщика г. Екатеринбург.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости. На 01 января 2020г. на данном счете учитывается объект в сумме 1 875 тыс. руб. предназначенный для продажи, полученный в погашение просроченной ссудной задолженности.

На 1 января 2019 года на счете по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывались активы, в сумме 15 127 тыс. рублей. Долгосрочный актив, предназначенный для продажи, считается элементом расчетной базы для создания резерва на возможные потери согласно Положению № 611-П. На 01 января 2019 созданный резерв составил 11 345 тыс. рублей или 75% от стоимости актива. В течение 1 квартала 2019г. по решению Правления банка долгосрочный актив был переведен с состав основных средств для использования его в административных целях по возмещаемой стоимости, рассчитанной на дату принятия решения.

6.6 Операционная аренда

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. Договора аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
До одного года	2 440	2 369
Итого обязательств по операционной аренде	2 440	2 369

6.7 Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.		Изменения за период
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %	
Финансовые активы, в том числе:	19 846	60,48%	28 242	63,36%	-8 396
Требования по прочим операциям	22 852	48,09%	23 273	49,78%	-421
Расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям	5 922	12,38%	1 524	3,26%	4 398
Незавершенные расчеты	9	0,1	-	-	9
Требования по получению процентных доходов	-	-	4 824	10,32%	-4 824
Резервы на возможные потери	(10 687)	-	(1 379)	-	7 558
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 750	-	-	-	1 750
Нефинансовые активы, в том числе:	18 599	39,52%	16 581	36,64%	2 018
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	11 279	23,60%	9 816	20,99%	1 463
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	7 613	15,92%	5 739	12,27%	1 874
Расходы будущих периодов	-	-	1 578	3,38%	- 1 578
Резервы на возможные потери	(293)	-	(552)	-	259
ИТОГО прочие активы	47 675	100%	46 754	100%	921
ИТОГО чистые прочие активы	38 445		44 823		-6 378

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте РФ. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

На 01.01.2020г. прочие финансовые активы в сумме 19 013 тыс. руб. относятся к 1 стадии (низкий кредитный риск), в сумме 395 тыс. руб. - ко 2 стадии (умеренный кредитный риск) и к 3 Стадии в сумме 9 375 тыс. руб. (высокий кредитный риск).

Ниже представлена информация об изменении величины оценочного резерва под ОКУ по прочим финансовым активам:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019г.	987	-	392	1 379
Создание резерва	118 087	-	5 413	123 500
Восстановление резерва при погашении кредитов	(20 557)	-	(17 496)	(38 053)
Изменение резерва в результате перевода из одной стадии в другую	(98 380)	12	20 479	(77 889)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.	137	12	8 788	8 937

6.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе отдельных видов счетов

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:	1 992 059	73,70%	1 533 147	79,08%
- срочные вклады, в том числе:	1 937 443	71,68%	1 466 377	75,64%
<i>в валюте РФ</i>	1 908 487	-	1 443 957	-
<i>в иностранной валюте</i>	28 956	-	22 420	-
- текущие счета \ счета до востребования, в том числе:	45 719	1,69%	66 770	3,44%
<i>в валюте РФ</i>	41 929	-	63 070	-
<i>в иностранной валюте</i>	3 790	-	3 700	-
- начисленные процентные расходы	8 897	0,33%	-	-
Средства юридических лиц:	711 007	26,30%	405 567	20,92%
- текущие\ расчетные счета, в том числе:	286 343	10,59%	175 464	9,05%
<i>в валюте РФ</i>	282 507	-	137 349	-
<i>в иностранной валюте</i>	3 836	-	38 115	-
- срочные депозиты в валюте РФ, в том числе:	409 659	15,16%	225 157	11,61%
<i>субординированные депозиты</i>	90 000	-	90 000	-
- средства клиентов по факторингу	14 946	0,55	4 946	0,26%
- начисленные процентные расходы	59	0%	-	-
ИТОГО привлеченных средств клиентов	2 703 066	100%	1 938 714	100%

Ниже представлена информация о структуре привлеченных средств по отраслям экономики:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Промышленность	251 448	9,30%	187 414	9,67%
Торговля	181 376	6,71%	25 411	1,31%
Финансовые услуги	106 100	3,93%	108 949	5,62%
Сфера услуг	105 115	3,89%	30 048	1,55%
Транспорт и связь	42 364	1,57%	37 855	1,95%
Прочие виды деятельности	17 210	0,64%	6 970	0,36%
Строительство	5 557	0,21%	8 154	0,42%
Сельское хозяйство	1 837	0,07%	766	0,04%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 992 059	73,70%	1 533 147	79,08%
Итого	2 703 066	100%	1 938 714	100%

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным банком, по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г.

	Валюта	Номинал	% ставка	Погашение
ООО НПФ «ИНФОРМАУДИТСЕРВИС»	рубли	60 000	8,00%	09.12.2029
ООО «ПРАЙМ-ФАКТОРИНГ»	рубли	30 000	14,00%	15.02.2026

6.9 Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.		Изменения за период
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %	
Финансовые обязательства, в том числе:	27 717	71,71%	4 761	28,15%	22 956
Расчеты по выданным банковским гарантиям	16 253	42,05%	-	-	16 253
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами)	11 463	29,66%	523	3,09%	10 940
Незавершенные расчеты	1	0%	119	0,7%	-118
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	-	-	4 119	24,36%	-4 119
Нефинансовые обязательства, в том числе:	10 935	28,29%	12 149	71,85%	-1 214
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	670	1,73%	1 099	6,51%	-429
Расчеты по налогам и сборам	10 265	26,56%	10 432	61,69%	-167
Доходы будущих периодов	-	-	618	3,65%	-618
ИТОГО прочие обязательства	38 652	100%	16 910	100%	21 742

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим обязательствам, не превышают 12 месяцев. Неисполненных обязательств Банка нет.

Информация об отложенном налоговом обязательстве и налоговом активе

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Отложенное налоговое обязательство	3 628	5 271

6.10 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способен корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страхового возмещения по претензиям.

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного года:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	46 829	1 551
Выданные гарантии и поручительства	513 638	-
Итого условных обязательств кредитного характера	560 467	1 551
Резерв на возможные потери	(6 262)	(56)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	98	-
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом сформированного резерва	554 303	1 495

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	(56)	-	(56)
Отчисления в резервы	(17 713)	(10 611)	(28 324)
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	(4 553)	(5 306)	(9 859)
Восстановление резерва	16 798	5 474	22 272
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	4 497	5 306	9 803
Резерв и оценочный резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2020	(438)	(5 824)	(6 262)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(589)	687	98

Выданные гарантии и неиспользованные кредитные линии относятся к Стадии 1, по ним не наблюдается существенное увеличение кредитного риска (низкий кредитный риск).

6.11 Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2020 уставный капитал Банка составляет 118 000 000 рублей (в течение 2019 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.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов

	За 2019г.		За 2018г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Процентные доходы				
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с приобретенными правами требования	144 748	33,89%	179 215	56,92%
По кредитам юридическим лицам	126 733	29,68%	57 259	18,19%
По кредитам физическим лицам	111 374	26,08%	38 932	12,36%
По средствам в других банках	34 000	7,96%	28 327	9,00%
От оказания информационных, консультационных услуг по кредитным операциям	9 429	2,21%	8 743	2,78%
Пени по кредитам	1 026	0,24%	31	0,01%
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380	0,9%	2 352	0,74%
Корректировки, уменьшающие % доходы на разницу между % доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и % доходами без применения ЭПС	(636)	(0,96%)	-	-
Итого процентных доходов	427 054	100%	314 859	100%
Процентные расходы				
По депозитам физических лиц	117 517	82,24%	94 857	81,17%
По депозитам юридических лиц	14 290	10,00%	11 898	10,18%
По средствам на счетах юридических лиц	11 087	7,76%	10 108	8,65%
По средствам на счетах физических лиц	5	0%	5	0%
Итого процентных расходов	142 899	100%	116 868	100%

В структуре процентных доходов проценты по ценным бумагам получены от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все иные указанные процентные доходы и расходы получены от финансовых активов и обязательств, учтенных по амортизированной стоимости.

7.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

	За 2019г.	За 2018г.	Изменения за период
Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	801 091	385 497	415 594
- резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	30 425	3 545	26 880
- прочие размещенные денежные средства (корсчета)	18	1 299	(1 281)
- корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	231 348	-	231 348
Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, т. ч.:	(847 174)	(393 752)	(453 422)
-резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(35 883)	(3 426)	(32 457)
- прочие размещенные денежные средства (корсчета)	-	(1 183)	(1 183)
- корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(215 979)	-	(215 979)
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(46 083)	(8 255)	(37 828)
- изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	(5 458)	119	(5 577)
- изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	18	116	(980)
- изменение корректировок, увеличивающие процентные доходы и расходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	15 369	-	15 369

Информация об изменении резерва по прочим потерям, оценочных резервов под ожидаемые убытки:

	За 2019г.	За 2018г.	Изменения за период
Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери			
- условные обязательства кредитного характера	22 271	10 971	11 300
- прочие финансово-хозяйственные операции	38 058	6 561	31 497
- другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	111 542	86 256	25 286
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением №590-П	(197 722)	(89 264)	(108 458)
- корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	65 639	-	65 639
Итого восстановление резерва на возможные потери	39 788	14 524	5 264
Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери			
- условные обязательства кредитного характера	(28 836)	(11 027)	(17 809)
- прочие финансово-хозяйственные операции	(36 735)	(8 512)	(28 223)
- другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	(118 087)	(84 263)	(33 824)
- расходы в части создания сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П	207 619	86 733	120 886
- корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(67 553)	-	(67 553)
Итого отчисление резервов на возможные потери	(43 592)	(17 069)	(26 523)
Изменение резерва по прочим активам	(3 804)	(2 545)	(1 259)

7.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	За 2019г.		За 2018г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	160	1,88%	(146)	5,29%
- Российской Федерации	160	-	(146)	-
От операций с производными финансовыми инструментами, в том числе:	8 330	98,12%	(2 616)	94,71%
- фьючерсы	8 330	-	(2 616)	-
Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 490	100%	(2 762)	100%

7.4 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 01.01.2019 – 6 055 тыс. рублей

по состоянию на 01.01.2020 – 6 102 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.01.2019 – 3 058 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2020 – 2 352 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.01.2019 – 5 999 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2020 – 5 612 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.01.2019 – 2 626 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2020 – 9 685 тыс. рублей.

7.5 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре комиссионных доходов и расходов

	За 2019г.		За 2018г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Комиссионные доходы				
За расчетное и кассовое обслуживание	16 597	50,78%	19 813	77,67%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	11 077	33,89%	-	-
За осуществление переводов денежных средств	3 048	9,33%	3 609	14,15%
За открытие и ведение банковских счетов	1 943	5,94%	2 023	7,93%
От других операций	21	0,06%	67	0,25%
Итого комиссионных доходов	32 686	100%	25 512	100%
Комиссионные расходы				
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 053	67,03%	1 601	63,01%
Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	583	19,03%	303	11,92%
За услуги по переводам денежных средств	401	13,09%	537	21,13%
Прочие комиссионные расходы	26	0,85%	100	3,94%
Итого комиссионных расходов	3 063	100%	2 541	100%

Комиссионные доходы и расходы получены от финансовых активов и обязательств, учтенных по амортизированной стоимости.

7.6 Операционные доходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре операционных доходов

	За 2019г.		За 2018г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 440	30,02%	1 128	6,23%
Прочие операционные доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	2 004	24,66%	2 616	14,43%
Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц и юр. Лиц	670	8,24%	1 012	5,58%
Доходы от выбытия (реализации) имущества	503	6,19%	1 765	9,74%
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	317	3,9%	309	1,7%
Доходы от поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	100	1,23%	-	-
Доходы от восстановления убытков обесценения основных средств	52	0,64%	355	1,96%
Другие доходы, относимые к прочим	2 041	25,12%	182	1,0%
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	-	10 714	59,11%
Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	-	-	43	0,25%
Итого операционных доходов	8 127	100%	18 124	100%

7.7 Операционные расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре операционных расходов

	За 2019г.		За 2018г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Информационные расходы связанные с сопровождением ПО	78 921	33,47%	18 457	9,27%
Расходы на содержание персонала	59 375	25,19%	63 010	31,64%
Информационные-консультационные расходы	39 276	16,66%	61 122	30,69%
Расходы по страхованию	10 569	4,48%	13 506	6,78%
Другие организационные и управленческие расходы	7 580	3,22%	4 181	2,1%
Амортизация по основным средствам и НМА	7 490	3,18%	4 760	2,39%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 136	2,60%	2 412	1,21%
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 883	2,07%	4 693	2,36%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 227	1,79%	2 841	1,43%
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 417	1,45%	3 701	1,86%
Аудит	2 480	1,05%	3 075	1,54%
Арендная плата по арендованным основным средствам	2 369	1,00%	1 592	0,8%
Расходы по охране	1 883	0,8%	1 858	0,93%
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	1 617	0,69%	776	0,39%
Реклама	1 241	0,53%	824	0,41%
Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу)	1 199	0,51%	3 462	1,74%
Другие операционные расходы	3 085	1,31%	8 882	4,46%
Итого операционных расходов	235 748	100%	199 152	100%

Ниже представлена информация об объеме и структуре расходов на содержание персонала

	За 2019г.		За 2018г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	45 728	77,02%	48 677	77,25%
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	13 227	22,28%	14 150	22,46%
Другие расходы на содержание персонала	420	0,7%	183	0,29%
Итого расходов на содержание персонала	59 375	100%	63 010	100%

7.8 Расходы по налогам

Ниже представлена информация о суммах налога, уплачиваемых Банком:

	За 2019г.		За 2018г.	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	9 374	64,57%	7 582	69,35%
НДС	2 550	17,57%	1 307	11,95%
Налог на имущество	1 764	12,15%	1 594	14,58%
Прочие налоги и сборы в соответствии с законодательством РФ	656	4,52%	279	2,55%
Налог на землю	156	1,08%	156	1,43%
Транспортный налог	17	0,11%	15	0,14%
Итого расходы по налогам	14 517	100%	10 933	100%

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. В течение отчетного, а также предшествующего ему года, доходов (расходов), связанных с изменением налоговых ставок, а также введением новых налогов не было.

7.9 Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Банка, не изменилась по сравнению с предыдущим годом и составляет 20%.

	За 2019г.	За 2018г.
Сумма налога на прибыль, подлежащего уплате по данным налоговой декларации, в том числе:		
по ставке 20%	7 861	6 675
по ставке 15%	7 804	6 322
	57	353
Изменение отложенного налога, отнесенного на счета по учету финансового результата, связанного с возникновением и списанием временных разниц	1 513	907
ИТОГО расход по налогу на прибыль	9 374	7 582

Ниже представлена информация о сверке расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	За 2019г.	За 2018г.
Прибыль по данным бухгалтерского учета до налогообложения	42 118	33 310
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	8 424	6 662
Налоговый эффект в целях налога на прибыль, возникший от:	950	920
- расходов, не учитываемых в целях налога на прибыль	77 909	6 556
- применения ставки по налогу на прибыль, отличной от 20%	(32)	28
- доходов, не учитываемых в целях налога на прибыль	(77 431)	(5 844)
- прочих разниц	504	180
Фактические расходы по налогу на прибыль с учетом поправок в налогооблагаемой базе	9 374	7 582

8. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля, III капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

Ниже представлены сведения в соответствии с Положением № 646-П:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	448 478	436 018	+ 12 460
Базовый капитал, всего	292 782	269 306	+23 476
Источники базового капитала, в т.ч.:	296 486	273 996	+22 490
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	70 001	70 001	-
- резервный фонд	48 619	48 619	-
- нераспределенная прибыль прошлых лет	177 866	155 376	+22 490
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	3 704	4 690	- 986
- Нематериальные активы	3 704	4 690	- 986
- Убыток текущего года	-	-	-
Основной капитал, всего	292 782	269 306	+23 476
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	155 696	166 712	-11 016
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	155 696	166 712	-11 016
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	-	-	-
- Ненадлежащие активы	-	-	-

Рост объема требований к капиталу 2019 года произошел, в основном, за счет увеличения объема ссудной задолженности юридических и физических лиц: на 01.01.2019 – 2 138 310 тыс. рублей, на 01.01.2020 – 2 941 619 тыс. рублей.

8.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.01.2020 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 2 712 016 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 2 060 897 тыс. рублей). Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска:

	стоимость активов	стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов, взвешенных по уровню риска	стоимость активов	стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2 843 752	2 726 257	2 237 029	2 241 188	2 188 370	1 879 788
- активы с коэффициентом риска 0 %	480 602	480 602	0	158 215	158 215	0
- активы с коэффициентом риска 20 %	10 782	10 782	2 156	187 977	187 977	37 582
- активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	-	-	-
- активы с коэффициентом риска 100%	2 352 368	2 234 873	2 234 873	1 894 996	1 842 196	1 842 196
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч.:	X	X	X	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	184 366	182 428	136 821	251	251	13
- ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75%	184 366	182 428	136 821	-	-	-
- требования к участникам клиринга	-	-	-	251	251	13
с повышенными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	10 068	98 484	153 697	130 918	108 913	173 071
- с коэффициентом риска 130%	3 957	3 838	4 990	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	99 282	90 154	135 231	123 949	102 445	153 667
- с коэффициентом риска 300%	4 829	4 492	13 476	6 969	6 468	19 404
Кредиты на потребительские цели всего, в	99 214	96 622	184 471	30 130	27 655	34 257

т.ч.:						
- с коэффициентом риска 110%	5 453	4 351	4 786	14 461	13 233	14 556
- с коэффициентом риска 120%	2 569	1 816	2 180	3 100	2 827	3 392
- с коэффициентом риска 140%	4 499	3 965	5 551	12 282	11 344	15 882
- с коэффициентом риска 170%	3 898	3 731	6 343	287	251	427
- с коэффициентом риска 200%	82 659	82 627	165 254	-	-	-
- с коэффициентом риска 300%	136	132	357	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, в т.ч.:	560 466	554 204	507 813	9 805	9 749	-
- по финансовым инструментам с высоким риском	513 637	507 813	507 813	-	-	-
- по финансовым инструментам без риска	46 826	46 391	-	9 805	9 749	-

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

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	118 349	73 687	+44 662
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	102 955	61 325	+41 630
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9 230	12 306	-3 076
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	6 164	56	+6 108

9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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.

	на 01.01.2020г.	Совокупный доход за 2019г.	на 01.01.2019г.
Уставный капитал	118 000	-	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	10 336	2 982	7 354
Резервный фонд	48 619	-	48 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	205 467	27 714	177 753
Итого источники капитала	382 422	30 696	351 726

	на 01.01.2019г.	Совокупный доход за 2018г.	на 01.01.2018г.
Уставный капитал	118 000	-	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	7 354	- 97	7 451
Резервный фонд	48 619	-	48 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	177 753	24 018	153 735
Итого источники капитала	351 726	23 921	327 805

9.1 Дивиденды

27 июня 2019 года было проведено годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Банка по результатам 2018 отчетного года и чистую прибыль за 2018 год направить на увеличение собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2019 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2019 финансового года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка, дата которого в настоящее время не определена.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России (Инструкция Банка России от 06.12.2017 №183-И). В связи с получением Банком базовой лицензии расчет некоторых нормативов по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019г. не производился, в том числе показателя финансово рычага.

	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
Основной капитал	292 782	269 306
Собственные средства (капитал)	448 478	436 018
Активы, взвешенные по уровню риска	3 593 193	2 350 682
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.172	11.492
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	12.481	18.549

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На	На	На	На	На
		01.01.2019 %	01.04.2019 %	01.07.2019 %	01.10.2019 %	01.01.2020 %
Н1.2	≥ 6	11.5	11.364	11.047	9.248	8.172
Н1.0	≥ 8	18.5	18.532	16.799	14.316	12.481
Н3	≥ 50	201.4	194.776	131.534	144.483	202.759
Н6	≤ 25	18.0	19.072	18.1	18.87	18.49
Н25	≤ 20	1.0	1.126	0.47	6.5	6.3

11. 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 01.01.2020 - 4 776 тыс. рублей.

по состоянию на 01.01.2019 - 3 825 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).

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 только в России.

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Остаток денежных средств и денежных эквивалентов:	Отчет о движении денежных средства	Бухгалтерский баланс
На 01 января 2020 года	112 892	112 892
На 01 января 2019 года	83 667	83 667

12. Информация о целях и политике управления рисками

Основной целью политики Банка в области управления рисками является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита.

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах в соответствии с законодательством Российской Федерации, международными стандартами и лучшими практиками управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). При оценке достаточности капитала Банком учитываются результаты стресс-тестирования значимых рисков. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, на постоянной основе отслеживает и контролирует уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками Банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.
- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.
- Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.
- Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделением, отвечающим за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).
- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.
- Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.
- Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления банка.

12.1 Подверженность риску (значимые виды рисков)

Значимые риски Банка - это риски, несущие потенциальный уровень потерь, при котором необходимо предпринимать меры по сохранению финансовой устойчивости Банка, действия, направленные на повышение доходности проводимых операций и снижение производимых расходов, а также выполнение обязательных нормативов Банка.

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

Ниже приведена информация о значимых видах рисков и подходах, используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие соответствующего вида риска:

Вид риска	Подход	Краткое описание
Кредитный риск	Регуляторный и внутренний	Инструкция Банка России № 183-И от 16.12.2017г., Положение Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (расчет степени кредитного риска портфеля банка и анализ динамики индикаторов уровня кредитного риска. Величина потерь в стрессовом сценарии.
Рыночный риск	Регуляторный и внутренний	Положение №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Величина потерь в стрессовом сценарии.
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Подходы к управлению операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У, а также подходы, рекомендованные базельским комитетом по банковскому надзору. Величина потерь определяется на основе анализа базы данных событий операционного риска за предыдущие периоды и разумном сценарном предположении о прогнозе их реализации в плановом периоде (как среднее годовое значение всех ранее зафиксированных прямых потерь от операционного риска за последние 3 года с учетом оценки стандартного отклонения этих потерь).
Риск ликвидности	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	ГЭП-анализ Определяется сумма дополнительных расходов или убытков банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде путем покупки недостающей ликвидности в случае реализации как плановых дефицитов ликвидности с учетом их продолжительностей (идентифицируемых в отчете по ГЭПу ликвидности на плановом периоде), так и непредвиденных, чрезвычайных обстоятельств, при которых возникает unplanned (непредвиденный) дефицит ликвидности
Риск концентрации	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Размер капитала на покрытие риска рассчитывается в размере доли капитала соответствующего уровня в зависимости от существенности показателей риска концентрации
Процентный риск банковского портфеля	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки

12.2 Кредитный риск

Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) - взвешенная с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Оценка ОКУ основана на следующих компонентах: Вероятность дефолта (PD), Кредитное требование, подверженное риску дефолта, уровень потерь в случае дефолта (LGD).

Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

Кредитное требование, подверженное риску дефолта, - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

Уровень потерь в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Оставшийся срок - максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии - это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует обязательство по предоставлению кредита.

ОКУ за весь срок кредитования - убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев - часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12-месячный период.

Прогнозная информация - информация, которая включает ключевые макроэкономические показатели, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки. Результатом анализа прогнозной информации является расчет коэффициентов корректировки PD - K_m (корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития), K_t (корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (POCI) финансовые активы – финансовые активы, по которым присутствует кредитное обесценение при первоначальном признании.

Дефолтный и кредитно-обесцененный актив - по кредиту имело место событие дефолта, т.е. кредит полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким критериям:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью более 90 дней (90+);
- банкротство;
- ликвидация заемщика юридического лица (смерть заемщика - физического лица);
- кредит возник в результате реструктуризации проблемной (дефолтной) задолженности.

Актив более не считается дефолтным или кредитно-обесцененным, когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта на дату анализа.

Значительное увеличение кредитного риска – значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной и портфельной основе. Банк считает, что по финансовому активу произошло значительное увеличение кредитного риска, когда он отвечает одному или нескольким из следующих критериев:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-)
- текущая задолженность была реструктурирована по причине ухудшения платежеспособности (финансового положения) клиента
- оценка финансового положения ухудшилась по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого.

В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается в I категорию ОКУ.

Оценка ОКУ: описание методов оценки

Общий принцип

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк вправе использовать упрощения, например, использовать матрицу оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов может, например, устанавливать фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности (например, 1 %, если просрочка отсутствует; 2 %, если платежи просрочены менее чем на 30 дней; 3 %, если платежи просрочены более чем на 30 дней, но менее чем на 90 дней; 20 %, если платежи просрочены более чем на 90 дней, но менее чем на 180 дней и т.д.).

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера оценочного резерва осуществляется ежемесячно на отчетную дату, а также в случае значительного увеличения кредитного риска.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска в одну из трех категорий:

Категория	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного изменения кредитного риска/обесценения	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
I	Не являются обесцененными в момент первоначального признания/Кредитный риск существенно не изменился с момента первоначального признания	-отсутствие ухудшения финансового положения (с хорошего или среднего до плохого) ¹⁸ -отсутствие просрочки или наличие просроченных платежей до 30 (30+) календарных дней -наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-)	В размере ОКУ в течение ближайших 12 месяцев (часть ОКУ на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу)	На основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)
II	Кредитный риск значительно изменился с момента первоначального признания	- текущая задолженность была реструктурирована по причине ухудшения платежеспособности (финансового положения) клиента -оценка финансового положения ухудшилась по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого.	В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения финансового актива)	На основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)
III	Имеются объективные признаки обесценения на дату первоначального признания или на отчетную дату	-наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью более 90 дней (90+) -банкротство -ликвидация заемщика юридического лица (смерть заемщика-физического лица) -кредит возник в результате реструктуризации проблемной задолженности	В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ представляют собой разницу между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков)	На основе амортизированной стоимости (за вычетом резерва под кредитные потери)

¹⁸ финансовое положение контрагентов оценивается в соответствии с внутрибанковскими методиками оценки финансового положения клиентов/контрагентов. В целях определения первоначального финансового положения принимается оценка финансового положения при выдаче кредита, но не старше 01.01.2018г.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

ОР = R x валовая балансовая стоимость актива, где

ОР – оценочный резерв под убытки по кредиту

R – ставка резерва по оценочному резерву под убытки по кредиту

R = PD x Km x Kr x LGD, где

PD - Probability of Default) - вероятность дефолта (в течение 12 месяцев после отчетной даты для I категории и в течение всего срока жизни инструмента для II и III категории ОКУ)

Km – корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития

Kr – корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка

LGД - (Loss Given Default) - уровень потерь в случае дефолта, который зависит от обеспечения

Оценка вероятности дефолта PD

Оценка вероятности дефолта по ссудам на групповой основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе несущественные по размеру ссуды группируются в соответствии с общими характеристиками кредитного риска.

Критерии существенности суммы кредита (остатка ссудной задолженности) для оценки ссуды на групповой основе:

- по ссудам юридических лиц не более 2,5% от кредитного портфеля Банка (по данным отчетности по форме 0409115);
- по ссудам физических лиц не более 1% кредитного портфеля Банка (по данным отчетности по форме 0409115).

На групповой основе также оцениваются ссуды физических лиц, относящиеся к сегменту «Кредиты под залог недвижимости и «Классическая ипотека». Указанные ссуды относятся к специализированным кредитным продуктам, их особенностью является способ хеджирования кредитного риска твердым залогом в виде недвижимого имущества, по стоимости превышающего сумму задолженности, уровень потерь при дефолте по таким ссудам определяется в большей степени наличием, качеством и стоимостью предмета залога, чем индивидуальными характеристиками заемщика.

Требования банка по операциям факторинга оцениваются на групповой основе ввиду специфики и уникальности продукта «Факторинг», когда требования к контрагенту банка (дебитору) складываются из сумм профинансированных требований разных клиентов, а кредитный риск по операциям факторинга по характеристикам сопоставим с риском в отношении дебиторской задолженности ритейлера, поставщика ресурсов, производителя товаров и услуг, возникшей в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Требования банка к клиентам по уплате комиссии за факторинговое обслуживание оцениваются на групповой основе ввиду несущественности отдельных сумм в разрезе Клиента и общности факторингового продукта.

Группировка ссуд по типам заемщиков

- ссуды, предоставленные физическим лицам
- ссуды, предоставленные юридическим лицам
- факторинг
- комиссия за факторинговое обслуживание¹⁹

Группировка ссуд, предоставленных физическим лицам (сегменты)

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц группируются по видам кредитов.

1. Кредиты по залог недвижимости
2. Классическая ипотека
3. Прочие ссуды с залоговым обеспечением
4. Потребительские ссуды (без залогового обеспечения)

Группировка ссуд, предоставленных юридическим лицам, и задолженности по факторингу (сегменты)

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц группируются по видам осуществляемой деятельности в соответствии Общероссийским классификатором видов экономической деятельности. Аналогичная группировка осуществляется в отношении задолженности по операциям факторинга. При определении отрасли приоритетом перед присвоенным кодом ОКВЭД является фактически осуществляемая деятельность.

1. Торговля
2. Производство
3. Строительство

¹⁹ Требования по факторинговой комиссии выделяются в отдельную от Факторинга группу, т.к. оценка риска осуществляется в отношении Клиента, а не Дебитора.

4. Лизинг и прочие услуги

Расчет PD

Вероятность дефолта PD на дату оценки рассчитывается на основе статистической информации о размере ссудной задолженности в разрезе длительности просроченных платежей отдельно по сегментам юридических и физических лиц.

Для анализа миграции выбираются не менее 3 последовательных 12-месячных периодов (скользящий год), предшествовавших дате анализа. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим осреднением показателей.

Анализ каждого годового периода производится по всем кредитам, выданным в рамках соответствующего сегмента, следующим образом:

- договоры портфеля распределяются по группам в соответствии с их сроками просрочки на начало периода;
- определяется вероятность миграции ссудной задолженности из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки;
- определяется средняя вероятность миграции ссудной задолженности для каждой отчетной даты;
- вероятность дефолта (Probability of Default) на отчетную дату получается, как среднее арифметическое соответствующих PD для каждой отчетной даты.

Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на групповой основе

Значение вероятности дефолта по заемщикам, по которым произошел дефолт, а также по ссудам, отнесенным к III категории ОКУ, составляет 100%.

Значение вероятности дефолта по заемщикам, отнесенным в II и I категорию ОКУ, определяется в зависимости от длительности текущей просроченной задолженности в соответствии с сегментом, при отсутствии просроченных платежей

PD принимается равным значению PD для минимального диапазона текущей просрочки в соответствующей категории (сегменте).

PD, скорректированный на корректировочные коэффициенты (K_m и K_r), не может составлять менее минимального уровня PD, рассчитанного на основе матриц миграции, в противном случае в расчет размера ОКУ берется минимальный размер PD.

Минимальный уровень PD, рассчитанный на основе матриц миграции, определяется как среднее значение вероятностей дефолта для каждого периода длительности просроченных платежей в разрезе трех групп - физические лица, юридические лица, факторинг без учета нулевых вероятностей дефолта.

Минимальный уровень PD по операциям факторинга приравнивается к минимальному уровню PD по ссудам юридических лиц (ввиду нулевой вероятности по всем сегментам по статистическим данным Банка). Указанное правило действует до накопления своей статистики по операциям факторинга (отличной от нуля).

Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе

Оценка финансового положения заемщика на индивидуальной основе проводится в соответствии с методикой оценки финансового положения, утвержденной в Банке, включая оценку дополнительных качественных факторов для юридических лиц. По результатам оценки определяется внутренний рейтинговый балл заемщика.

Вероятность дефолта определяется по 100 балльной рейтинговой шкале (с шагом 5 баллов) на основе логарифмического распределения вероятностей дефолта от минимального до максимального уровня для I и II категорий ОКУ. Минимальный уровень для каждой категории определяется на основе минимального уровня PD для соответствующей категории ОКУ, рассчитанного на основе матриц миграции. Максимальный уровень PD для I категории ОКУ устанавливается 75%, для II – 100%.

По требованиям банка к кредитным организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг вероятность дефолта определяется в соответствии с актуальным рейтингом, присвоенным российским или иностранным рейтинговым агентством. За основу берется рейтинг, присвоенный российским рейтинговым агентством «ЭКСПЕРТ РА», при его отсутствии и наличии рейтинга иных агентств рейтинг определяется по таблице соответствия рейтингов, при этом берется наихудший из присвоенных рейтингов.

Корректировка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (K_m)

При оценке вероятности дефолта по ссудам (кроме МБК и прочих размещенных средств у профессиональных участников рынка ценных бумаг) физических и юридических лиц, включая факторинг, оцениваемых на групповой или индивидуальной основе, проводится калибровка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (на 3

года вперед). Источником информации является Прогноз социально-экономического развития РФ, отчеты и статистические данные Росстата.

Данная калибровка учитывает влияние следующих макроэкономических факторов:

- Номинальный ВВП, темп прироста
- Инфляция, %
- Курс доллара по отношению к рублю
- Реальная заработная плата, рост к предыдущему году, %
- Уровень безработицы, %

Корректировочный коэффициент представляет собой средневзвешенное значение коэффициентов, рассчитанных по трем сценариям прогнозного развития с учетом вероятности их реализации.

Первый сценарий- консервативный, вероятность реализации 25%

Второй сценарий- базовый, вероятность реализации 50%.

Третий сценарий- сценарий, при котором цены на нефть остаются неизменными. Коэффициент принимается равным 1. Вероятность реализации 25%.

Для каждого из сценариев прогнозное значение фактического показателя сравнивается с фактическим текущим значением, устанавливается положительная или отрицательная динамика и ее уровень. В расчет корректировочного коэффициента включаются показатели с отрицательной прогнозной динамикой, показывающей ухудшение. Корректировочный коэффициент представляет собой сумму рассчитанных показателей отрицательной динамики макроэкономических факторов, взвешенных с учетом весов каждого фактора.

Корректировка PD на текущее состояние рынка (Kr)

При оценке вероятности дефолта по ссудам юридических лиц (кроме МБК и прочих размещенных средств у профессиональных участников рынка ценных бумаг), включая факторинг, оцениваемым на групповой основе, проводится калибровка рассчитанного на основе статистической информации PD на текущее состояние рынка. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, указанная калибровка PD не проводится, так как влияние текущего состояния рынка учтено при балльной оценке финансового положения.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка состояния отрасли, к которой относится заемщик-юридическое лицо по виду осуществляемой деятельности (сегмент). Информацией для оценки текущего состояния рынка являются общедоступные данные, включая, но не ограничиваясь, статистических и аналитических агентств, министерства финансов.

При оценке состояния отрасли определяются следующие характеристики: рост, спад и стагнация. Значение корректировочного коэффициента устанавливается в соответствии с Приложением 4 с учетом состояния отрасли (сегмента).

Расчет LGD

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта.

До формирования информационной базы за период, достаточный для расчета уровня LGD на основе накопленных статистических данных по взысканиям просроченной/списанной ссудной задолженности, оценка LGD осуществляется по аналогии с упрощенным стандартизированным подходом Базель II в зависимости от наличия признанного обеспечения.

При наличии залога недвижимого имущества, размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается с учетом справедливой стоимости обеспечения и степени покрытия залогом текущих обязательств клиента, включая проценты за пользование кредитом.

Недвижимое имущество принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

- отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- обеспечение является ликвидным;
- справедливая стоимость обеспечения определена не ранее 1 года до даты оценки ожидаемых кредитных убытков (в качестве оценки справедливой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость на дату

оценки, определенная в результате независимой оценки и/или проведенная силами Банка сравнительным методом в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие значения уровня потерь при дефолте:

степень покрытия залогом обязательств	LGD
>100%	0,6
70-100%	0,7
50-70%	0,8
< 50%	1

По ссудам без обеспечения или в случае, если обеспечение не является признанным, LGD устанавливается в размере 1 (100%).

Ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением №590-П, 611-П на 01.01.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.01.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	103 984	89 639	(14 345)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	14 705	13 316	(1 389)
Резервы на возможные потери по прочим активам	10 980	9 230	(1 750)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 262	6 164	(98)
ИТОГО	135 931	118 349	(17 582)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П.

Разница между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки объясняется различиями регуляторного подхода к оценке кредитных рисков и подхода в соответствии со стандартом МСФО9, при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк оценивает качество кредитного портфеля на основе накопленных статистических данных о фактических случаях дефолта заемщиков, тогда как регуляторный подход предлагает высокий уровень резервирования ссуд по формализованным требованиям. Статистическая вероятность дефолта по портфелю ссуд юридических лиц составляет не более 3 процентов, по портфелю ссуд физических лиц – по потребительскому кредитованию до 22%, по целевым кредитам под залог недвижимого имущества до 39%. Значительная часть кредитного портфеля сформирована низкорисковыми операциями факторинга (26%), за период работы Банка на рынке факторинговых услуг размер дефолтной задолженности составляет 2,1% от факторингового портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.
- В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:
- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;

- лимитирование, в т. ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

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

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

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

Подходы, применяемые при кредитовании корпоративных клиентов, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка. Потенциальная сделка рассматривается с точки зрения анализа финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики определения внутреннего рейтинга, основанной на комбинации оценок количественных и качественных показателей деятельности. В зависимости от полученного кредитного рейтинга финансовое положение заемщика оценивается в одну из трех категорий: плохое, среднее, хорошее.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщика погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов.

Система контроля рисков основана на обеспечении строгого соблюдения внутренних политик и процедур. Механизмы контроля включают: регулярная отчетность о состоянии кредитного портфеля, определение и разработка основных принципов кредитной политики, мониторинг кредитного процесса, оценка эффективности и введение изменений.

Оценка кредитного риска по розничному портфелю Банка осуществляется с использованием статистических моделей (скоринг), в которых используется анкетная информация, информация из внешних источников (бюро кредитных историй), статистические показатели по отраслям, профессиям, уровню образования и др. Мониторинг розничных портфелей проводится на регулярной основе, отслеживаются длительность просрочки, показатели миграции.

Работа с проблемными кредитами включает в себя анализ проблемных кредитов, включающий перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Автоматизированные системы Банка поддерживают расчет внутреннего рейтинга, управление качественными данными, обеспечением.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Низкий кредитный риск	Текущие (без просрочки) и просроченные на срок до 30 дней
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 30 до 60 дней
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 90 дней и выше (дефолтные)

Рейтинговые модели регулярно тестируются Банком на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на 01.01.2020 по кредитному качеству

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 986 990	44 196	26 596	2 057 782
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	388 700	-	-	388 700
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	1 592 758	11 242	-	1 604 000
<i>Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)</i>	-	32 460	-	32 460
<i>Дефолтные (Высокий кредитный риск)</i>	-	-	26 385	26 385
Требования по получению процентных доходов				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	5 532	40	-	5 572
<i>Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)</i>	-	454	-	454
<i>Дефолтные (Высокий кредитный риск)</i>	-	-	211	211
Ссуды физических лиц	372 577	62 710	42 559	477 846
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	371 132	44 847	-	415 979
<i>Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)</i>	-	16 655	-	16 655
<i>Дефолтные (Высокий кредитный риск)</i>	-	-	23 792	23 792
Требования по получению процентных доходов				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	1 445	163	988	2 596
<i>Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)</i>	-	1 045	-	1 045
<i>Дефолтные (Высокий кредитный риск)</i>	-	-	17 779	17 779
Депозиты в Банке России	433 650	-	-	433 650
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	433 650	-	-	433 650
Итого кредитов клиентам	2 793 217	106 906	69 155	2 969 278
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	30 887	12 674	59 394	102 955
Итого чистая ссудная задолженность за вычетом оценочного резерва под ОКУ	2 762 330	94 232	9 761	2 866 323

Ниже представлена информация об изменении величины оценочного резерва по ссудной задолженности:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019г.	93 543	1 641	16 800	111 984
Создание резерва по вновь выданным кредитам	213 443	4 680	-	218 123
Восстановление резерва при погашении кредитов	159 130	5 053	18 745	182 928
Списание за счет резерва	-	-	1 097	1 097
Изменение резерва в результате перевода из одной стадии в другую	(116 969)	11 406	62 436	(43 127)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.	30 887	12 674	59 394	102 955

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2020 без учета начисленных процентов:

на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	-	2 051 545	456 426	2 507 971	100,0%
I категории качества	-	199 685	0	199 685	8,0%
II категории качества	-	1 604 537	125 292	1 729 829	69,0%
III категории качества	-	160 705	208 085	368 790	14,7%
IV категории качества	-	35 454	59 260	94 714	3,8%
V категории качества	-	51 164	63 789	114 953	4,6%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	59 030	44 958	103 988	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	-	1 992 515	411 468	2 403 983	

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2019 без учета начисленных процентов:

на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд. вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	180 000	1 565 324	267 282	2 012 606	80,2%
I категории качества	180 000	138 653	0	318 653	12,7%
II категории качества	-	1 341 318	78 659	1 419 977	56,6%
III категории качества	-	61 103	71 349	132 452	5,3%
IV категории качества	-	-	81 992	81 992	3,3%
V категории качества	-	24 250	35 282	59 532	2,4%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	39 176	21 601	60 777	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	180 000	1 526 148	245 681	1 951 829	

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком²⁰ погашения по состоянию на 01.01.2019:

Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва	Доля просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1 Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 644 748	13 466	1 890	370	2 026	9 180	81 584	0,82
юридические лица	1 188 323	7 004	1 757	-	124	5 123	36 627	0,59
физические лица	456 425	6 462	133	370	1 902	4 057	44 957	1,42
2 Проценты по кредитам, в т.ч.:	26 663	20 078	1 043	1 046	4 239	13 750	14 580	75,30
юридические лица	6 237	737	526	-	200	11	115	11,82
физические лица	20 426	19 641	517	1 046	4 039	13 739	14 465	96,17
ИТОГО	1 671 411	33 544	2 933	1 416	6 265	22 930	96 164	2,01

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2020:

№ п/п	Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва	Доля просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 832 606	17 836	440	18	-	17 378	60 777	0,97
	юридические лица	1 565 324	14 250	440	-	-	13 810	39 176	0,91
	физические лица	267 282	3 586	-	18	-	3 568	21 601	1,34
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	4 313	592	-	23	-	569	147	13,73
	юридические лица	3 206	-	-	-	-	0	75	-
	физические лица	1 107	592	-	23	-	569	72	53,48
	ИТОГО	1 836 919	18 428	440	41	-	17 947	60 924	1,00

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

Ниже представлена информация о реструктурированных активах:

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных активов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	17 485	12 645	6	5	5 057	3 154
- юридическим лицам;	1 925	2 475	1	1	1 925	2 475
- физическим лицам	15 560	10 170	5	4	3 132	679

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным активам составил 0,8% в общем объеме ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2019 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,6% от общего объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2020 объем созданного резерва на возможные потери составляет 4,15% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.01.2019 объем созданного резерва на возможные потери составляет 2,5% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

²⁰ 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 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:

- недвижимость;
- 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/ продажи имущества.

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

Справедливая стоимость залога определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

Актуализация (мониторинг) справедливой стоимости залога I и II категории качества осуществляется ежеквартально. Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2020

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги,
			принятые в обеспечение
Юридические лица	2 560 170	2 813 529	-
Физические лица	892 146	62 417	6 026
Факторинг	-	6 098 836	-
ИТОГО	3 452 317	8 974 782	6 026

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2019

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги, принятые в
			обеспечение
Юридические лица	703 055	1 808 283	-
Физические лица	464 930	56 349	28 333
Факторинг	-	3 532 428	-
ИТОГО	1 167 985	5 397 060	28 333

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. К обеспечению первой категории качества относится залог прав требования по договору вклада юридического лица.

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения, отнесенного Банком ко I и II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества	Остаток ссудной задолженности	На 01.01.2020г.	Остаток ссудной задолженности	На 01.01.2019г.
		Справедливая стоимость обеспечения		Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным	255 162	938 045	161 324	620 718
Юридических лиц	230 083	589 056	76 227	206 656
Факторинг	18 129	20 437	-	-
	Остаток условного обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток условного обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость обеспечения
Выданные банковские гарантии	49 454	10 000	-	-

Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.01.2020 у банка обремененных активов 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 2019 году не проводились.

12.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть 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.

Под фондовым риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Риск 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.

Фондовый риск

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

Валютный риск.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

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

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

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями);

- управление открытой валютной позицией;
- хеджирование на срочном рынке Московской биржи;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 18.07.2019 №183-И «Об обязательных нормативах банков» и «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 03.12.2015 №511-П.

Финансовых инструментов, подверженных фондовому риску, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020 нет.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	Кол-во шт.	На 01.01.2020	Кол-во шт.	На 01.01.2019
					Объем, тыс. руб.		Объем, тыс. руб.
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5 000	5 223 (в т.ч. НКД – 79)	5 000	5 069 (в т.ч. НКД – 78)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	На 01.01.2019	Открытая позиция, шт.	На 01.01.2020
		Справедливая стоимость, тыс. руб.		Справедливая стоимость, тыс. руб.
Фьючерс на курс евро -рубль РФ (Eu-3.19)	(215)	17084		
Фьючерс на курс евро -рубль РФ (Eu-3.20)			(612)	42 436
Фьючерс на курс доллар -рубль РФ (Si-3.20)			(396)	24 515

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Рыночный риск, в т.ч.:	14 500	10 724.38
Процентный риск	201.56	116.99
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	958.40	740.96

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

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

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

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

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

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

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 01.10.2019г.

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 потери Банка могут составить от 4 539 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 36 318 тыс. руб. (сценарий 4 варианта 2) без учета вероятности реализации стрессовых сценариев.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

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

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение (при реализации варианта 2 сценария 4 (изменение курсов валют на 40%)) может составить 12,95%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курсов валют.

В случае равномерного распределения по всем валютам ОВП, общий размер которой составляет максимально возможный лимит в 20% от капитала (по варианту 2) потери Банка могут составить до 36318 тыс. руб. (сценарий 4 варианта 2), лимит размера ОВП по всем валютам будет нарушаться, начиная с изменения курсов валют на 10%, максимально необходимый буфер капитала составит 9,17% (41614 тыс. руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты (вариант 3) потери могут составить до 18159 тыс. руб.

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

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

12.4 Процентный риск банковского портфеля

Под процентным риском Банк понимает 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).

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

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

Метод анализа разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов (ГЭП-анализ). Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа осуществляется в соответствии с формой отчетности №0409127 (отчет по форме 0409127 составляется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). Расчет ГЭПа производится в совокупности по российским рублям и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка).

Величина процентного риска на 01.01.2019 и 01.01.2020, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической.

Рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% от капитала Банка (составляет 16% от капитала).

При оптимистичном сценарии влияние на капитал в размере 74 млн т.р., при консервативном - в размере 104 тыс. руб. (без учета вероятности реализации стрессового сценария)

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2020

Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	1 362					
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 310 412	206 886	266 109	279 355	432 778	534 751
Прочие активы	368	8 617	4 223	10 513		
Итого активов	1 312 142	215 503	270 332	289 868	432 778	534 751
Итого активов нарастающим итогом	1 312 142	1 527 645	1 797 977	2 087 845	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций						
Средства клиентов	369 955	484 246	623 779	548 259	66 331	637 956
Внебалансовые обязательства			18 752	8 826	-	10 269
Итого обязательств	369 955	484 246	642 531	557 085	66 331	325 193
Итого обязательств нарастающим итогом	369 955	854 201	1 496 732	2 053 817	X	X
ГЭП	942 187	-268 743	-372 199	-267 217	366 447	209 558
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	3,55	1,79	1,20	1,02	X	X
					итого по сроку 1 год	% от капитала
Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта						
200	18 058	-4 479	-4 652	-1 336	7 591	1,67%
-200	-18 058	4 479	4 652	1 336	-7 591	-1,67%
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. на 01.01.2019

Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	1 313					
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	863 063	391 491	152 425	199 953	253 254	376 335
Прочие активы	90	180	5 552	-		
Итого активов	864 466	391 671	157 977	199 953	253 254	376 335
Итого активов нарастающим итогом	864 466	1 256 137	1 414 114	1 614 067	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	316 016	340 062	505 510	357 083	25 859	122 834
Итого обязательств	316 016	340 062	505 510	357 083	25 859	325 193
Итого обязательств нарастающим итогом	316 016	656 078	1 161 588	1 518 671	X	X
ГЭП	548 450	51 609	-347 533	-157 130	227 395	51 142
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	2,74	1,91	1,22	1,06	X	X
					итого по сроку 1 год	% от капитала
Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта						
200	10 512	860	-4 344	-786	6 242	1,42%
-200	-10 512	-860	4 344	786	-6 242	-1,42%
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		

12.5 Операционный риск

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.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 16.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2019 – 23 060 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 – 27 550 тыс. руб.

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

Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Операционный риск	27 550	23 060
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	551 009	461 202
Чистые процентные доходы	383 612	71 821
Чистые непроцентные доходы	167 397	389 381
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 №652-П от 03.09.2018г.

Для оценки уровня операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.12.2017 №183-И.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если значение норматива достаточности собственных средств превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №183-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 достаточности собственных средств превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №183-И.

12.6 Риск потери ликвидности

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

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

Метод анализа нормативов ликвидности:

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

Метод анализа платежных потоков

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

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

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

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

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

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

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

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).

8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
13. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
14. Получение субординированных займов (кредитов).
15. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
16. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

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

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

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

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

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

Организация контроля уровня риска ликвидности

№ п/п	Орган Банка, осуществляющий функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля уровня риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции
1.	Правление Банка	недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов риска ликвидности осуществление контроля адекватности параметров управления риском ликвидности текущему состоянию и Стратегии развития Банка	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
2.	Председатель Правления Банка	регулирование риска ликвидности при оперативном управлении Банком	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости	регулярно

№ 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
			отчетность СВА	
3	Председатель Правления, заместитель председателя Правления, руководитель управления бизнес анализа и планирования	оперативное управление риском ликвидности в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте	данные АБС Банка; оперативные данные подразделений Банка;	Ежедневно
4	СВА	контроль соблюдения процедур управления риском ликвидности Банка; оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом; 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;	отчетность СУР, данные АБС Банка;	Ежеквартально
5	СУР	осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности; своевременное предоставление отчетности по риску ликвидности	данные АБС Банка об операциях, подверженных риску ликвидности отчетность на основе данных АБС Банка	Регулярно/ ежемесячно
6	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных риску ликвидности	информирование руководства о выявлении события, несущего риск ликвидности; исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	Деятельность подотчетного подразделения Банка	Ежедневно, по мере возникновения необходимости

Система полномочий и принятия решений при управлении риском ликвидности

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности
Общее собрание акционеров	назначение ключевых (не персональных) участников Системы управления рисками, в том числе, риском ликвидности;
Совет директоров	при необходимости, принятие окончательного решения по срочной минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к критическому его уровню; 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;
Правление	принятие решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае существенного изменения уровня риска ликвидности; 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;
Председатель Правления	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; 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;
Кредитный комитет	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; санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СУР о возможном изменении текущего уровня риска ликвидности;
Служба внутреннего аудита	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; оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию документов, в

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности
Служба управления рисками	<p>которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;</p> <p>проверка качества применения Системы управления рисками в Банке;</p> <p>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;</p> <p>постоянное участие в своевременной идентификации риска ликвидности;</p> <p>своевременная оценка уровня риска ликвидности;</p> <p>своевременный и качественный мониторинг риска ликвидности;</p> <p>своевременное информирование органов управления Банком о случаях выявления существенных рисков ликвидности;</p> <p>применение всех имеющихся полномочий для скорейшей минимизации уровня риска ликвидности;</p>
Управление комплаенс-контроля	<p>проведение проверок соответствия деятельности Банка законодательству;</p>
Подразделения, ответственные за проведение операций/осуществление действий, подверженных риску ликвидности	<p>точное исполнение регламента процедур совершения банковских операций и действий в пределах своих полномочий;</p> <p>своевременная идентификация потенциального риска ликвидности в рамках своей компетенции до совершения сделки, несущей такой риск;</p> <p>своевременная оценка риска ликвидности в пределах своих полномочий;</p> <p>применение всех полномочий в рамках своей должностной инструкции для устранения фактора возникновения риска ликвидности;</p> <p>своевременное предоставление запрошенной полномочным органом Банка информации в рамках управления риском ликвидности, необходимой для исполнения запрашивающим её органом Банка своих обязанностей в целях минимизации риска ликвидности.</p>

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 интервалом;

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

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

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

- регламентирование операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
- лимитирование;
- поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)

- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2020 – дефицит ликвидности по сроку до востребования и на 1 день покрывается избытком ликвидности на сроке до 5 дней.

Дефицита ликвидности по срокам до 30, 90 дней нет. Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года резервируются в капитале как непредвиденные потери с учетом вероятности негативного сценария. Размер капитала с учетом резервов достаточен для покрытия рисков ликвидности по сроку 1 год.

В Банке разработан план управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включающий в себя мероприятия по восстановлению ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования и порядок их применения.

По состоянию на 01.01.2020г. инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – Облигации федерального займа, справедливой стоимостью 5 223 тыс. руб., с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) - отсутствуют.

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности – у банка имеются депозиты, размещенные в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.01.2020 они составляют 433 650 тыс. рублей.

Анализ договорных сроков до погашения финансовых обязательств на 01.01.2020г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Итого:
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	970 650	485 775	193 880	108 221	134 005	1 017 354	2 909 885

Анализ договорных сроков до погашения финансовых обязательств на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Итого:
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	438 001	337 907	497 138	193 298	159 875	312 495	1 938 714

12.7 Активы и обязательства по срокам погашения

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ по состоянию на 01.01.2019г

тыс. руб.

Наименование показателя

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

	до востребова- ния и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411
1.1. По категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5062	5062	5062	5062	5062	5062	5173	5363	5363	5931
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	65960	66053	522552	689549	854177	1159619	1231258	1238641	1267025	1930157
3.1. По категории качества	63852	63945	189159	349637	513027	795973	867613	874996	903380	1566512
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. По категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. По категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1524	1524	3273	4503	17677	17677	17677	17677	17677	17677
6.1. По категории качества				792	1392	1392	1392	1392	1392	1392
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	155957	156050	614298	782525	960327	1265769	1337519	1345092	1373476	2037176
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	242256	256639	308981	403228	438555	783088	1295909	1499387	1663847	2081045
9.1. вклады физических лиц	34496	43933	66416	110663	145990	436019	945397	1144132	1305584	1583090
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства			1640	1640	12056	29155	29155	29155	29155	29155
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	242256	256639	310621	404868	450611	812243	1325064	1528542	1693002	2110200
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией								1076	6551	9805
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-86299	-100589	303677	377657	509716	453526	12455	-184526	-326077	-82829
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-35,6	-39,2	97,8	93,3	113,1	55,8	0,9	-12,1	-19,3	-3,9

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

тыс. руб. Наименование показателя	по состоянию на		01.01.2020г.							
	Суммы по срокам, до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892
1.1. По категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5223	5223	5223	5223	5223	5223	5333	5333	5522	5712
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11247	11503	1242322	1262477	1306781	1491305	1698396	1820857	1935726	2683327
3.1. По категории качества	336	592	620244	638707	678034	857658	1064502	1186963	1301832	2049433
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. По категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. По категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	5922	5922	6295	6480	23640	23649	23649	23649	26193	26193
6.1. По категории качества					4819	4819	4819	4819	6920	6920
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	135284	135540	1366732	1387072	1448536	1633069	1840270	1962731	2080333	2828124
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	332296	348531	371186	455817	496398	985988	1611974	1941426	2180709	2893287
9.1. вклады физических лиц	31342	32631	44339	75921	99902	567559	1008750	1334349	1570399	2111282
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства			492	492	12596	80141	80144	80148	80382	106798
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	332296	348531	371678	456309	508994	1066129	1692118	2021574	2261091	3000085
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	719	3301	4088	5714	5714	201895	240654	269662	288383	560466
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-197731	-216292	990966	925049	933828	365045	-92502	-328505	-469141	-732427
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-59,5	-62,1	266,6	202,7	183,5	34,2	-5,5	-16,2	-20,7	-24,4

12.8 Риск концентрации

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.

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

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

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

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

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

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

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

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

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

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается

достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020г.

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	18%	83 835
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	19%	85 766
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	465%	2 110 092
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	7%	198 242
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	119%	540 066
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	6,27%	28 428
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	18%	456 126
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	54%	1 349 131
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	28%	702 414
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	71%	1 961 650

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	12%	319 659
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	1,34%	36 912
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	433 650
МБК	0%	-
в валюте РФ, тыс. руб.	-	-
в ин. валюте (тыс. руб.)	-	-
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	80,0%	2 507 971
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	26%	806 641
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	7%	232 709
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	7%	231 474
факторинг	28%	863 058
выданные банковские гарантии	16%	513 637
Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)	x	x
Долговые инструменты	0,17%	5 233
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	14,77%	66 951
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	-
Депозиты юридических лиц	10%	319 659
Текущие/расчетные счета юридических лиц	10%	300 602
Субординированный займ	3%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	24 790
Срочные вклады физических лиц	62%	1 937 445
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в инвалюте		
Депозиты юридических лиц	-	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	13%	4 798
Вклады до востребования физических лиц	7%	2 598
Срочные вклады физических лиц	80%	28 958
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг))	19%	589 483
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу))	69%	589 483
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по факторингу (ОКВЭД 47.11- торговля розничная продуктами питания)	27%	229 035
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	6%	152 206
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	1%	45 468
Евро	0,77%	23 997
Юань	0,01%	359
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	x	
Москва	40%	1 262 173
Московская область	12%	364 453
Ростовская область	5%	154 109
Санкт-Петербург	7%	215 149
Краснодарский край	4%	114 655
Свердловская область	2%	77 096
Страновые ограничения		
Страны G7	0,00%	-
Страны ОЭСР	0,00%	-
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	78%	2 134 710

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
Москва и Московская область	12%	329 820
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	52%	1 724 864
недвижимое имущество	48%	1 576 086
По состоянию на 01.01.2019г.		
Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	18%	78 589
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	18%	79 750
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	305%	1 337 943
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	10%	198 463
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	73%	318 106
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	1,03%	4 500
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заёмщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	14%	295 157
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	46%	931 584
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	40%	813 741
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	76%	1 495 508
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	23%	443 206
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	2,25%	44 167
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	132 000
МБК	8%	180 000
в валюте РФ, тыс. руб.	8%	18 0000
в инвалюте (тыс. руб.)	-	-
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	79,1%	1 832 606
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	31%	718 017
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	3%	75 025
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	8%	192 257
факторинг	33%	761 756
Вложения в финансовые инструменты	x	x
Долговые инструменты	0,22%	5 062
Долевые инструменты	0,00%	-
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	3,90%	17 084
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	-
Депозиты юридических лиц	6%	135 157
Текущие/расчетные счета юридических лиц	13%	308 049
Субординированный займ	4%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	29 129
Срочные вклады физических лиц	63%	1 466 379
Привлеченные средства в инвалюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	61%	38 852
Вклады до востребования физических лиц	4%	2 691
Срочные вклады физических лиц	35%	22 420
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг))	24%	552 690
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу))	73%	552 690

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по факторингу (ОКВЭД 47.1- торговля розничная продуктами питания)	26%	198 373
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	9%	174 486
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	2%	45 139
Евро	8,29%	191 891
Юань	0,01%	126
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	x	
Москва	46%	1 056 490
Московская область	9%	216 961
Ростовская область	8%	185 512
Санкт-Петербург	6%	139 099
Свердловская область	3%	74 975
Краснодарский край	2%	50 455
Новосибирск	2%	43 990
Челябинск	2%	39 632
Страновые ограничения		
Страны G7	0,00%	-
Страны ОЭСР	0,00%	-
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	86%	1 686 339
Москва и Московская область	8%	161 636
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	17%	574 676
недвижимое имущество	83%	932 914

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

Концентрация кредитного риска по видам инструментов в основном представлена низкорисковыми операциями факторинга, уровень ожидаемых потерь по которым не превышает 10%, просроченная задолженность по операциям факторинга незначительна - составляет 2,1% от факторингового портфеля. Таким образом, концентрация кредитного риска по видам инструментов по качественным характеристикам является для Банка не значимой.

Концентрация кредитного риска по отрасли не превышает минимальных установленных значений (уровней), наибольшая доля требований по кредитному риску представлена требованиями по операциям кредитования лизинговых компаний.

Концентрация кредитного риска по географическому признаку представлена регионом-Москва и Московская область. Во-первых, это связано с тем, что Банк реализует направление Стратегии по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинг), используя услуги агентов по привлечению клиентов, которые осуществляет свою деятельность в указанном регионе. Во-вторых, требования Банка по операциям факторинга в основном представлены требованиями к организациям, которые являются крупными международными или российскими корпорациями (ритейл, нефтяной сектор и др.), их деятельность представлена во всех крупных регионах России, то есть диверсифицирована по географическому признаку. Таким образом, географическая концентрация кредитного риска в связи с юридической регистрацией крупнейших предприятий (дебиторов по операциям факторинга) в Москве и наиболее значимыми формами концентрации в базе фондирования являются: по видам инструментов, типам контрагентов, географическая концентрация. Концентрация на крупного кредитора (вкладчика) составила 7% от собственных средств (капитала), что является низким уровнем. Концентрация базы фондирования по видам инструментов в виде привлеченных средств и типам контрагентов- физических лиц (вкладов) является приемлемой и ожидаемой. Риск ликвидности находится на приемлемом уровне, срок возврата вкладов превышает сроки размещения средств (по операциям факторинга сроки возврата, как правило, от 30 до 60 дней). Московской области, но осуществляющих свою деятельность по всей России, а также за ее пределами, по качественным показателям также не является значимой для Банка.

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

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

13. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными организациями; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития. Банк планирует свои потребности таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Процесс планирования основывается на анализе основных финансовых показателей, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала (в соответствии с Положением №646-П);
- анализ планирования активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с Инструкцией № 180-И);
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

Цели системы управления рисками и капиталом:

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

Задачи системы управления рисками и капиталом:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определить показатели значимых для банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности банка в рамках ВПОДК;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.
- Основными элементами системы управления рисками и капиталом являются:
- Стратегия Банка
- Политика управления банковскими рисками и капиталом в АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК";
- кредитная и депозитная политика Банка
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в различных процессах Банка
- информационная политика в Банке;
- политика и процедуры управления отдельными видами значимых рисков;
- порядок организации и проведения стресс-тестирования;

- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД);
- план восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления).

Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:

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

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

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

Основные процедуры по управлению капиталом включают в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- компоненты для покрытия потерь для целей непрерывности деятельности (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 26.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков»;
- компоненты для покрытия дополнительных (непредвиденных) потерь (для целей непрерывности деятельности), которые могут возникнуть на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, в течение текущего года на стадии работающего банка, абсорбируемые запасом (буфером) базового капитала.

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 по данному виду риска.

При оценке непредвиденных потерь используются следующие подходы:

-для кредитного, рыночного, процентного рисков-результаты стресс-тестирования с учетом фазы деловой активности и с учетом вероятности реализации стрессового сценария;

-для операционного риска- статистические данные о понесенных потерях за последние 3 года;

-для риска потери ликвидности- оценка дополнительных расходов или убытков банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде;

-для риска концентрации- в зависимости от уровня существенности показателей риска концентрации определяется доля капитала соответствующего уровня на покрытие риска;

-для остаточного риска- определяется величина снижения резерва на возможные потери по ссудам при наличии обеспечения, отнесенного в 1,2 категорию качества в соответствии с гл.6 Положения Банка России №590-П.

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

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

13.1 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 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение в течение отчет- ного периода, %
<i>Объем требований к капиталу всего, тыс. руб.</i>	3 593 193	2 350 682	+52,86%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;	2 712 016	2 060 897	+31,59%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;	507 814	-	+ 100%
требование к капиталу для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;	-	-	-
требование к капиталу для покрытия операционного риска;	358 863	288 250	+24,50%
требование к капиталу для покрытия рыночного риска.	14 500	1 535	+844,63%

Рост объема требований к капиталу 2019 года произошел, в основном, за счет увеличения объема ссудной задолженности юридических и физических лиц: на 01.01.2019 – 2 138 310 тыс. рублей, на 01.01.2020 – 2 941 619 тыс. рублей.

13.2 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.

В соответствии с утвержденными сценариями Банк проводит анализ чувствительности в отношении риска ликвидности, кредитного, процентного, рыночного рисков. Стресс-тестирование риска концентрации проводится в рамках стресс-тестирования отдельных показателей значимых рисков, в которых проявления форм концентрации рисков является существенным по результатам мониторинга показателей риска концентрации. При проведении анализа чувствительности рассматривается влияние мгновенного изменения одного из факторов риска при неизменности иных базовых условий на экономические показатели деятельности Банка. Стрессоустойчивость в отношении операционного риска проводится экспертным методом путем заполнения анкеты разными экспертами с вопросами по организации системы операционного риск-менеджмента в Банке и аккумуляирования результата по бально-весовому методу.

Результаты стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2020²¹

Результаты стресс-тестирования кредитного риска

Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска при оптимистичном сценарии оценивается в размере 12 875 тыс. руб. (оценка уровня риска портфеля-средний, оценка качества активов в соответствии с 4336-У-удовлетворительно), консервативном-в размере 38 168 тыс. руб. (оценка уровня риска портфеля-средний, оценка качества активов в соответствии с 4336-У-удовлетворительно) (указано без учета вероятности реализации сценариев)

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности

Состояние ликвидности при оптимистичном и консервативном сценариях оценивается как хорошее

Затраты на сокращение ликвидности по сроку 1 год могут составить до 14,3 млн руб.

Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска

Рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% от капитала Банка (составляет 16% от капитала).

При оптимистичном сценарии влияние на капитал в размере 74 млн тыс. руб., при консервативном- в размере 104 тыс. руб. (без учета вероятности реализации стрессового сценария).

Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска (валютный риск)

В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 4 539 тыс. руб. (наиболее оптимистический сценарий) до 36 318 тыс. руб. (наиболее консервативный сценарий)²²

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)

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Сведения о бенефициарных владельцах

В Банке отсутствуют бенефициарные владельцы 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.

²¹ В текущей фазе деловой активности в оценке влияния результатов стресс-тестирования на капитал и его достаточность используются результаты оптимистичного сценария с вероятностью реализации 50%

²² Указано без учета вероятности реализации сценариев

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	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
1. Акционеры		
Предоставленные ссуды и прочие требования,		
Остаток на начало года	5 000	2 230
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданного резерва	500	22
- объем выданных кредитов, предъявленных требований	16 950	35 575
- объем погашенных кредитов и прочих требований	14 000	35 032
- Остаток на конец года	7 950	5 000
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданного резерва	-	500
Средства на счетах клиентов на начало года	177 638	196 622
- Объем привлеченных средств	25 342	8 363 669
- Объем возвращенных средств	202 976	8 292 653
- Остаток на конец года	4	177 638
2. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	136	408
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданных резервов на возможные потери	-	10
- объем выданных кредитов, предъявленных прочих требований	-	-
- объем погашенных кредитов и прочих требований	42	282
- Остаток на конец года	94	136
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	21	0
Средства на счетах клиентов на начало года	4 472	152
- Объем привлеченных средств	1 633	12 580
- Объем возвращенных средств	452	8 723
- Остаток на конец года	5 653	4 472
3. Прочие связанные стороны		
Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	309	813
- просроченная задолженность	-	-
- объем созданных резервов на возможные потери	-	6
- объем выданных кредитов	32 819	3 328
- объем погашенных кредитов	502	3 832
- Остаток на конец года	32 616	309
- Просроченная задолженность	-	-
- Объем созданного резерва	(247)	-
Средства на счетах клиентов на начало года	91 223*	227
- Объем привлеченных средств	541 789	1 327
- Объем возвращенных средств	529 671	318
- Остаток на конец года	103 341*	91 223*

* - в сумму остатка привлеченных средств акционеров включены остатки в сумме 90 000 тыс. рублей по субординированным депозитам (см пункт 6.8)

При осуществлении операций со связанными сторонами используется безналичная форма расчетов.

Расходы по депозитам связанных с Банком лиц (в т.ч. по субординированным депозитам) за 2019 года составили 9 000 тыс. рублей.

Процентные доходы по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лицам за 2019г. составили – 25 тыс. руб.; расходы по депозитам акционеров Банка, по депозитам ключевого управленческого персонала и прочих связанных с Банком лиц за 2019 года составили 19 533 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020г.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	-	1 942	2 585	3 423	7 950
Директора и управленческий персонал	1	8	10	74	93
Прочие связанные стороны	610	1 468	2 035	28 961	33 070
Итого:	611	3 418	4 630	32 458	41 113

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Директора и управленческий персонал	-	-	-	5 000	5 000
Прочие связанные стороны	6	57	93	285	441
Итого:	6	57	93	5 285	5 441

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020г.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	4	-	-	-	4
Директора и управленческий персонал	-	457	88	5 104	5 649
Прочие связанные стороны	68 758	93 122	458	90 791	253 129
Итого:	68 762	93 579	546	95 895	258 782

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	54 953	-	50 000	50 000	154 953
Директора и управленческий персонал	10	-	-	5 686	5 696
Прочие связанные стороны	3 256	-	-	90 000	93 256
Итого:	58 219	-	50 000	145 686	253 905

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

Виды выплат	На 01.01.2020г. Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019г. Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	16 395	13 033
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

Операции	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	319	245
Залог (недвижимое и движимое имущество)	245	245
Поручительство	74	-
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	48 775	18 405
Залог (недвижимое и движимое имущество)	48 775	18 405
Поручительство	-	-

15. 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 Устюгов С.Н. (27.06.2019г. Протокол №27/06/2019). В 2019 году заседания Директором по вознаграждениям не проводились. Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

В 2019 году в Банке действовала единая Система оплаты труда (без деления по регионам и внутренним структурным подразделениям, бизнесам и т.д.) целями которой, согласно нормативному документу 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 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.

Все выплаты сотрудникам банка производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации.

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

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

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»), для отнесения ко 2 классификационной группе.

Расчет показателей, учитывающих риски, их выполнение с учётом выплат проводится Службой управления рисками. Выплаты осуществляются при условии оценки достаточности экономического капитала банка, рассчитываемого в соответствии с внутренними процедурами согласно Указания Банка России № 3624-У.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из текущей стимулирующей выплаты и долгосрочной стимулирующей выплаты. Текущая стимулирующая выплата и долгосрочная стимулирующая выплата за отчетный период выплачиваются по итогам работы сотрудника (подразделения, Банка) с учетом количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность Банка.

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, Управление комплаенс-контроля (внутреннего контроля) осуществляют мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации.

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.

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

Система оплаты труда в 2019 года Советом директоров Банка не пересматривалась. Оценка системы оплаты труда проводилась Директором по вознаграждениям в 2018 году, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты рассмотрены Советом Директоров Банка и применяются в 2019 года.

16. Операции с контрагентами - нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15	28
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13	26
- физических лиц - нерезидентов	2	2

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

В.С. Эльманин

Главный бухгалтер
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

А.В. Соколова

30.04.2020 г.

