



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО**  
**«ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»**  
**за 9 месяцев 2020 года**

## Оглавление

Введение.....	3
1. Общая информация о Банке.....	4
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности.....	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	5
3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка.....	5
3.3 Основные показатели деятельности Банка.....	6
3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	6
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.....	7
4.1 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий.....	7
4.2 Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года.....	8
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	8
5.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	8
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
5.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	9
5.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	10
5.5 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	11
5.6 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	14
5.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	14
5.8 Условные обязательства кредитного характера.....	15
5.9 Уставный капитал.....	16
5.10 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды.....	17
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	17
6.1 Процентные доходы и расходы.....	17
6.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.....	18
6.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.....	18
6.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков.....	19
6.5 Комиссионные доходы и расходы.....	19
7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	20
7.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	20
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	21
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	22
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	22
11. Информация о целях и политике управления рисками.....	22
11.1 Подверженность риску (значимые виды рисков).....	23
11.2 Кредитный риск.....	24
11.3 Рыночный риск.....	38
11.4 Процентный риск банковского портфеля.....	41
11.5 Операционный риск.....	43
11.6 Риск потери ликвидности.....	45
11.7 Активы и обязательства по срокам погашения.....	49
11.8 Риск концентрации.....	51
12. Информация об управлении капиталом.....	56
12.1 Информация о стресс-тестировании.....	58
13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	60
14. Информация о системе оплаты труда.....	61

## Введение

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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)" – на 01 октября 2020 года;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 9 месяцев 2020 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.10.2020;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.10.2020;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.10.2020;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.10.2020;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по адресу [www.pervbank.ru](http://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 «PERVOURALSJ JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK»

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSJBANK, 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 отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»:

представлена за 9 месяцев 2020 года, начинающихся 1 января 2020 года и заканчивающихся 30 сентября 2020 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4927-У<sup>1</sup>;

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

включает сопоставимые между собой показатели за 9 месяцев 2019 года и на 01.01.2020 года.

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания №4983-У<sup>2</sup> и является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

---

<sup>1</sup> 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»

<sup>2</sup> 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.

Банк осуществляет 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, а так же 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 не имеет филиалов. На 01.10.2020 года (на 01.01.2020) 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);
- выдачу 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").

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.

#### 3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка

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

	на 01.10.2020 г.	на 01.01.2020 г.
<b>Юрьев Сергей Сергеевич</b> - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Мытищи	23,84%	23,84%
<b>Ерошок Дмитрий Борисович</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	21,38%	21,37%
<b>Брюханов Михаил Юрьевич</b> - гражданин РФ Место жительства: Московская обл. г. Балашиха	20,73%	15,39%
<b>Яненко Вячеслав Константинович</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	15,31%	15,31%
<b>Трусов Максим Владимирович</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	14,25%	14,25%
<b>Коптева Екатерина Анатольевна</b> - гражданин РФ Место жительства: г. Москва	-	5,34%
<b>ОАО «Птицефабрика «Первоуральская»</b> Место нахождения (почтовый адрес): 623100, г. Первоуральск, Свердловской обл., ул. Пролетарская, 70, ОГРН 1116625005331	1,01%	1,01%

	на 01.10.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Акционеры - миноритарии	3,48%	3,49%
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

В течение отчетного периода в результате продажи пакета акций из состава акционеров вышла Коптева Е.А.

### 3.3 Основные показатели деятельности Банка

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 430 177	3 135 235	+9,41%
Капитал	479 904	448 478	+7,01%

  

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	43 057	35 620	+20,88%
Прибыль после налогообложения	38 134	32 727	+16,52%

Основными причинами увеличения прибыли и капитала в отчетном периоде явились возросшие доходы Банка от выдачи банковских гарантий, операций с иностранной валютой, а также доходы от переоценки иностранной валюты. Существенное увеличение операционных расходов Банка связано с поэтапным отражением уценки офисной недвижимости согласно оценочным суждениям Банка России.

Положительное влияние на прибыль оказывает также учет финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9, однако указанный положительный эффект на прибыль не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П<sup>3</sup> и Инструкции № 199-И<sup>4</sup> суммы корректировок, отраженные согласно МСФО (IFRS) 9, не учитываются при их расчете.

#### Информация о присвоенных рейтингах

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

\* подтвержден 19.02.2020 года.

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

Эпидемиологический кризис 2020 г. продолжает оказывать значительное влияние на многие сферы социальной и экономической жизни, в том числе российскую банковскую систему.

18 сентября 2020 г. на заседании Совета директоров Банк России сохранил ключевую ставку неизменной на уровне 4,25% годовых, приостановив таким образом смягчение денежно-кредитной политики, происходившее с начала эпидемии коронавируса. Это решение было обусловлено действием краткосрочных проинфляционных факторов, включая ослабление рубля, восстановление потребительского спроса, рост инфляционных ожиданий населения и предприятий. По прогнозу Банка России, годовая инфляция составит 3,7–4,2% в 2020 г., 3,5–4,0% в 2021 г. и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

После введения ограничительных мер в связи с распространением коронавирусной инфекции Центральный банк РФ осуществил комплекс регуляторных мер, способствующих снижению расходов банков на формирование резервов и стимулирующих льготное кредитование. Действия ЦБ, а также запас прочности банковской системы с точки зрения обеспеченности ликвидностью и капиталом позволили избежать повторения кредитных шоков 2008 и 2014 гг. и нарастить объемы корпоративного кредитования.

<sup>3</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение № 646-П).

<sup>4</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И)

Рост активности на рынке корпоративного кредитования в период пандемии обусловлен тремя основными факторами:

- необходимостью компенсации снижения денежных потоков и возможных непредвиденных расходов компаний в условиях стагнации деловой активности;
- валютной переоценкой, вызванной падением курса рубля;
- комплексом мер Банка России, направленных на поддержку целевого кредитования банками корпоративных клиентов.

Несмотря на регуляторные послабления, банки продолжили наращивать резервы на возможные потери по кредитам, что свидетельствует об ожиданиях ухудшения финансового положения части заемщиков. При этом доля просроченных ссуд в течение отчетного периода оставалась на стабильном уровне, практически не изменившись с начала года. Однако об истинном уровне кредитного риска и качестве портфеля корпоративных кредитов можно будет получить адекватное представление лишь после первого октября текущего года, когда закончат действовать льготы ЦБ РФ по формированию резервов.

В сентябре Минэкономразвития внесло в правительство уточненный макроэкономический прогноз, согласованный с Минфином. Министерство уменьшило прогноз падения ВВП России на 2020 год до 3,9% с 4,8% в июньской версии. Прогноз о росте ВВП в 2021 году повышен до 3,3% с 3,2%.<sup>5</sup> Ограничить спад в экономике и обеспечить ее дальнейшее восстановление позволили меры поддержки бизнеса и населения, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России в течение острой фазы кризиса и направленные, прежде всего, на поддержание доходов населения. Программы поддержки бизнеса в период действия жестких ограничений были направлены на максимальное снижение текущих издержек бизнеса, чтобы высвободить средства на выплату заработной платы, сохранить занятость. Были предоставлены отсрочки по налогам и социальным взносам, аренде имущества, выплате кредитов, введен мораторий на проверки, продлены лицензии и разрешительные документы, организовано предоставление льготных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и системообразующим предприятиям, начата реализация специальных программ поддержки наиболее пострадавших отраслей.

Руководством Банка принимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных 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-ФЗ<sup>6</sup>, Положением №579-П<sup>7</sup> и другими действующими нормативными документами Банка России

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.

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:

---

<sup>5</sup> «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год» Министерство экономического развития РФ. Сентябрь 2020г.

<sup>6</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

<sup>7</sup> 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)

	на 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.
Российский рубль/Доллар США	79,6845	61,9057
Российский рубль/ЕВРО	93,0237	69,3406
Российский рубль/Китайский юань	11,6798	8,8630

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).

#### 4.2 Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года

С 1 января 2020 года вступило в силу новое Положение Банка России №659-П<sup>8</sup> 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.

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 5.1 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 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	67 901	27 208
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	28 188	24 276
- корреспондентские счета	22 579	19 500
- обязательные резервы	5 609	4 776
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	52 713	66 184
- в том числе средства, по которым существует риск понесения потерь	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь</b>	<b>148 802</b>	<b>112 892</b>

<sup>8</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

По состоянию как на 01 октября 2020 года, так и на 01 января 2020 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

## 5.2 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:

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
<b>Долговые ценные бумаги, текущие и необесцененные:</b>		
Облигации федерального займа	5 268	5 223
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>5 268</b>	<b>5 223</b>

на 01.10.2020	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 268
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>			<b>5 268</b>

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

## 5.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Российские государственные облигации	81 266	31,34%	-	-
Облигации российских банков и финансовых организаций	87 616	33,79%	-	-
Корпоративные облигации российских организаций	66 409	25,61%	-	-
Облигации субъектов РФ	24 024	9,26%	-	-
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>259 315</b>	<b>100%</b>	-	-
- <i>преданные без прекращения признания</i>	-	-	-	-
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>259 315</b>	-	-	-

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

на 01.10.2020	срок погашения		годовая ставка купона		
	наиболее ранний	наиболее поздний	минимальный	максимальный	объем вложений
Российские государственные облигации	14.04.2021	16.03.2039	6,00	7,70	81 266
Облигации российских банков и финансовых организаций	12.10.2020	17.04.2030	5,65	9,00	87 616
Корпоративные облигации российских организаций	13.10.2020	04.11.2033	5,25	9,90	66 409
Облигации субъектов РФ	18.05.2021	-	10,29	-	24 024
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					<b>259 315</b>

Ниже представлена информация о категориях качества вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

на 01.10.2020	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>	<b>259 315</b>	<b>100%</b>	-	<b>(614)</b>
- первой категории качества	178 049	68,66%	-	(614)
- не являющиеся расчетной базой резерва	81 266	38,10%	-	-

#### 5.4 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.

#### 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.

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

	На 01.10.2020г.			На 01.01.2020г.		
	Уровень 1 Котировки на активных рынках	Уровень 2 Метод оценки, ис- пользующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оценки, ис- пользующий значительный объем нена- блюдаемых данных	Уровень 1 Котировки на активных рынках	Уровень 2 Метод оценки, ис- пользующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оценки, ис- пользующий значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных
<b>Финансовые активы:</b>						
Оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток:						
- долговые ценные бумаги	5 268	-	-	5 223	-	-
Оцениваемые по справедливой стои- мости через прочий совокупный до- ход:						
- долговые ценные бумаги	259 315					264 583
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>264 583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 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»).

#### 5.5 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В связи с учетом по МСФО (IFRS) 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 968 350	2 941 620
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(134 734)	(103 984)
Корректировка РВПС до ОР	27 868	14 345
Начисленные процентные и прочие доходы	51 557	28 294
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(32 817)	(14 705)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	1 126	1 389
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	(6 574)	(636)
	<b>2 874 776</b>	<b>2 866 323</b>

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 октября 2020 года (также, как и на 01.01.2020г.) вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

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

	На 01.10.2020г.	Уд. вес, %	На 01.01.2020г.	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 434 262	80,61%	2 057 782	69,33%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	433 026	14,34%	477 846	16,06%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность кредитных организаций	152 619	5,05%	433 650	14,61%
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	(6 574)		(636)	
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>3 013 333</b>	<b>100%</b>	<b>2 968 642</b>	<b>100%</b>
Резервы на возможные потери	(167 551)		(118 689)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 994		16 370	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 874 776</b>		<b>2 866 323</b>	

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

	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитование юридических лиц	1 317 334	50,83%	862 185	34,61%
Кредитование индивидуальных предпринимателей	419 747	16,26%	332 515	13,35%
Факторинг	697 181	27,00%	863 082	34,64%
Межбанковское кредитование	152 619	5,91%	433 650	17,40%
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	(4 697)		(7)	
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>2 582 184</b>	<b>100%</b>	<b>2 491 425</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(84 059)		(59 244)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 653)		6 459	
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>2 496 472</b>		<b>2 491 432</b>	<b>100%</b>

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

	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты под залог недвижимости	212 237	49,22%	286 171	59,89%
Прочие кредиты	196 700	45,19%	170 254	35,63%
Начисленные проценты	24 089	5,59%	21 421	4,48%
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	(1 877)	-	(629)	-
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>431 149</b>	<b>100%</b>	<b>477 217</b>	<b>100%</b>

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(83 492)	(59 445)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 647	9 911
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>378 304</b>	<b>427 683</b>

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Финансы	1 289 847	42,80%	1 148 279	38,67%
Оптовая и розничная торговля	628 171	20,85%	803 637	27,07%
Физические лица	431 149	14,31%	477 846	16,09%
Транспорт	291 432	9,67%	160 131	5,39%
Производство	166 210	5,51%	133 290	4,49%
Операции с недвижимым имуществом	86 919	2,88%	117 547	3,96%
Пищевое производство	41 402	1,37%	47 005	1,58%
Телекоммуникации и связь	35 185	1,17%	26 120	0,88%
Предоставление услуг	14 994	0,50%	34 092	1,15%
Строительство	8 890	0,30%	4 144	0,14%
Добыча полезных ископаемых	7 794	0,26%	-	-
Сельское хозяйство	6 553	0,22%	1 168	0,04%
Деятельность научная, техническая	3 272	0,11%	10 140	0,34%
Обрабатывающее производство	1 515	0,05%	3 004	0,10%
Полиграфия	-	-	750	0,03%
Прочие виды деятельности	-	-	2 125	0,07%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>3 013 333</b>	<b>100%</b>	<b>2 969 278</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(167 551)	100%	(118 689)	100%
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 994		15 734	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 874 776</b>		<b>2 866 323</b>	

Вся ссудная задолженность на 01.10.2020г. и на 01.01.2020г. предоставлена в российских рублях

Концентрация риска по ссудной задолженности раскрыты в п.11.8 Анализ структуры ссудной задолженности по срокам погашения раскрыт в п. 11.7 Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п. 13.

#### Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет 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 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Торговля	526 965	75,59%	450 851	52,24%
Производство хим.продуктов, продуктов питания, одежды, мебели, стройматериалов	143 111	20,53%	194 976	22,59%
Связь	26 443	3,79%	-	-
Добыча полезных ископаемых	662	0,09%	-	-
Прочие виды экономической деятельности	-	-	216 336	25,06%
Строительство	-	-	570	1,02%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	349	0,07%
<b>Итого</b>	<b>697 181</b>	<b>100%</b>	<b>863 082</b>	<b>100%</b>

**5.6 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.**

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	-	<b>59 244</b>	<b>59 445</b>	<b>118 689</b>
<b>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	-	<b>(6 459)</b>	<b>(9 911)</b>	<b>(16 370)</b>
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	-	24 815	27 093	51 908
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	8 112	(19 674)	(11 562)
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	-	(92)	(92)
<i>Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований</i>	-	-	(2 954)	(2 954)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, списанные при реализации кредитных требований</i>	-	-	(1 062)	(1 062)
<b>Итого резерв на возможные потери на 01.10.2020</b>	-	<b>84 059</b>	<b>83 492</b>	<b>167 551</b>
<b>Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020</b>	-	<b>1 653</b>	<b>(30 647)</b>	<b>(28 994)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 2019 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	<b>18</b>	<b>24 292</b>	<b>21 601</b>	<b>45 911</b>
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	(18)	26 626	20 003	46 611
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	648	2 317	(16 765)	(13 800)
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	(1 098)	-	(1 098)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	-	-	-
<b>Итого резерв на возможные потери на 01.10.2019</b>	-	<b>50 918</b>	<b>41 604</b>	<b>92 522</b>
<b>Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019</b>	<b>648</b>	<b>2 317</b>	<b>(16 765)</b>	<b>(13 800)</b>

**5.7 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 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>2 109 233</b>	<b>71,73%</b>	<b>1 992 059</b>	<b>73,70%</b>
- срочные вклады, в том числе:	2 001 396	94,89%	1 937 443	97,26%
<i>в валюте РФ</i>	1 962 660	-	1 908 487	-
<i>в иностранной валюте</i>	38 736	-	28 956	-
- текущие счета \ счета до востребования, в том числе:	86 627	4,10%	45 719	2,30
<i>в валюте РФ</i>	79 485	-	41 929	-
<i>в иностранной валюте</i>	7 142	-	3 790	-
- начисленные процентные расходы	21 210	1,01%	8 897	0,44%
<b>Незавершенные расчеты по переводам</b>	<b>506</b>	<b>0,02%</b>		
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>830 630</b>	<b>28,25%</b>	<b>711 007</b>	<b>26,30%</b>
- текущие \ расчетные счета, в том числе:	503 135	60,57%	286 343	40,27%
<i>в валюте РФ</i>	483 559	-	282 507	-
<i>в иностранной валюте</i>	19 576	-	3 836	-
- срочные депозиты в валюте РФ, в том числе:	313 050	37,69%	409 659	57,62%
<i>субординированные депозиты</i>	90 000	-	90 000	-
- средства клиентов по факторингу	14 445	1,74%	14 946	2,10%
- начисленные процентные расходы	-	-	59	0,01%
<b>ИТОГО привлеченных средств клиентов</b>	<b>2 940 369</b>	<b>100%</b>	<b>2 703 066</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным банком, по состоянию на 01.10.2020г. и 01.01.2020г.

	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

## 5.8 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.

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.

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	73 395	46 829
Выданные гарантии и поручительства	463 325	513 638
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>536 720</b>	<b>560 467</b>
Резерв на возможные потери	(5 193)	(6 262)
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ</b>	<b>(80)</b>	<b>98</b>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом сформированного резерва</b>	<b>531 447</b>	<b>554 303</b>

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
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020</b>	<b>438</b>	<b>5 824</b>	<b>6 262</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>589</b>	<b>(687)</b>	<b>(98)</b>
<i>Отчисления в резерв (+)/ восстановление резерва (-) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	82	(1 151)	(1 069)
<i>Создание (+) /восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	469	(647)	(178)
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2020</b>	<b>520</b>	<b>4 673</b>	<b>5 193</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.10.2020</b>	<b>120</b>	<b>(40)</b>	<b>80</b>

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>56</b>
<i>Отчисления в резерв (+)/ восстановление резерва (-) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	887	5 072	5 959
<i>Создание (+) /восстановление (-) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	(297)	(687)	(984)
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2019</b>	<b>943</b>	<b>5 072</b>	<b>6 015</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.10.2019</b>	<b>(297)</b>	<b>(687)</b>	<b>(984)</b>

## 5.9 Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2020 уставный капитал Банка составляет 118 000 000 рублей.

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.

Каждая привилегированная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав.

По состоянию на 01 октября 2020 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

В течение отчетного периода в результате продажи пакета акций из состава акционеров вышла Коптева Н.А. Акции были приобретены действующими акционерами банка. В результате покупки акций Брюханов М.Ю. стал акционером, имеющим значительное влияние на банк (доля владения 20,73%).

## 5.10 Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды

30 июня 2020 года состоялось годовое Общее собрание акционеров. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета по итогам работы за 2019 год составила 27 601 тысяча рублей. (по итогам работы за 2018 год нераспределенная прибыль составила 22 377 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по итогам проведения годового Общего собрания акционеров не изменилась и составляет на 01 октября 2020 года 48 619 тысяч рублей.

Дивиденды акционерам Банка по итогам работы за 2019 год, 9 месяцев 2020 года не начислялись и не выплачивались.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1 Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов

	на 01.10.2020		на 01.10.2019	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
<b>Процентные доходы</b>				
По кредитам юридическим лицам	147 066	46,71%	113 736	37,01%
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с приобретенными правами требования	83 203	26,43%	98 137	31,93%
По кредитам физическим лицам	57 937	18,40%	62 102	20,21%
По средствам в других банках	19 028	6,04%	25 655	8,35%
От оказания информационных, консультационных услуг по кредитным операциям	8 214	2,61%	7 074	2,30%
Пени по кредитам	607	0,19%	348	0,11%
По вложениям в ценные бумаги	9 705	3,08%	284	0,09%
Корректировки, уменьшающие % доходы на разницу между % доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и % доходами без применения ЭПС	(10 902)	(3,46%)	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>314 858</b>	<b>100%</b>	<b>307 336</b>	<b>100%</b>
<b>Процентные расходы</b>				
По привлеченным средствам кредитных организаций	194	0,16%	-	-
По депозитам физических лиц	97 696	81,61%	83 772	83,72%
По депозитам юридических лиц	19 739	16,49%	14 994	14,99%
По средствам на счетах юридических лиц	2 083	1,74%	1 292	1,29%
По средствам на счетах физических лиц	1	0%	4	0%
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>119 713</b>	<b>100%</b>	<b>100 062</b>	<b>100%</b>

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

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов за 9 месяцев 2020 года представлена в таблице ниже:

	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения за период (доходы)/расходы
<b>Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:</b>	<b>710 514</b>	<b>(677 142)</b>	<b>33 372</b>
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	275 677	(283 987)	(8 310)
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	3 241	(3 241)	-
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 241	(3 241)	-
- начисленные процентные доходы, в том числе:	52 054	(41 313)	10 741
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	18 314	(17 613)	701
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>624</b>	<b>(10)</b>	<b>614</b>
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	624	(10)	614
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:</b>	<b>30 563</b>	<b>(30 916)</b>	<b>(353)</b>
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 652	(9 474)	178
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	17 960	(19 029)	(1 069)
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 652	(9 474)	178
<b>Итого</b>	<b>741 701</b>	<b>(708 068)</b>	<b>33 633</b>

**6.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости**

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

	на 01.10.2020		на 01.10.2019	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(39)	0,62%	100	2,05%
- Российской Федерации	(51)	-	100	-
- кредитных организаций	140	-	-	-
- прочих резидентов	(128)	-	-	-
От операций с производными финансовыми инструментами, в том числе:	(6 206)	99,38%	4 784	97,95%
- фьючерсы	(6 206)	-	4 784	-
<b>Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(6 245)</b>	<b>100%</b>	<b>4 884</b>	<b>100%</b>

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 01.10.2020		на 01.10.2019	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(3 437)	100%	-	-
- Российской Федерации	(3 437)	-	-	-
- кредитных организаций	-	-	-	-
- прочих резидентов	-	-	-	-
<b>Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(3 437)</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

	на 01.10.2020	на 01.10.2019
- в составе прибыли	142 099	31 248
- в составе убытков	137 627	31 641
<b>Итого прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>4 472</b>	<b>(393)</b>

#### 6.5 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре комиссионных доходов и расходов

	на 01.10.2020		на 01.10.2019	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
<b>Комиссионные доходы</b>				
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	33 911	69,86%	5 433	24,35%
За расчетное и кассовое обслуживание	8 963	18,46%	13 126	58,82%
За осуществление переводов денежных средств	2 340	4,82%	2 277	10,20%
От операций с валютными ценностями	2 044	4,21%	-	-
За открытие и ведение банковских счетов	1 274	2,63%	1 465	6,56%
От других операций	12	0,02%	15	0,07%
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>48 544</b>	<b>100%</b>	<b>22 316</b>	<b>100%</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 016	75,88%	1 195	64,00%
Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	423	15,92%	417	14,11%
За услуги по переводам денежных средств	78	2,93%	317	21,68%
Прочие комиссионные расходы	140	5,27%	5	0,21%
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 657</b>	<b>100%</b>	<b>1 934</b>	<b>100%</b>

**7. 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 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение
<b>Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:</b>	<b>479 904</b>	<b>448 478</b>	<b>+ 31 426</b>
<b>Базовый капитал, всего</b>	<b>294 610</b>	<b>292 782</b>	<b>+1 828</b>
Источники базового капитала, в т.ч.:	297 977	296 486	-
-уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	70 001	70 001	-
-резервный фонд	48 619	48 619	-
-нераспределенная прибыль прошлых лет	179 357	177 866	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	3 367	3 704	-337
-Нематериальные активы	3 367	3 704	-337
-Убыток текущего года	-	-	-
<b>Основной капитал, всего</b>	<b>294 610</b>	<b>292 782</b>	<b>+1 828</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>185 294</b>	<b>155 696</b>	<b>+29 598</b>
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	185 294	155 696	+29 598
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	-	-	-
-Ненадлежащие активы	-	-	-

**7.1 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 01.10.2020 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 3 868 508 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020 – 3 593 193 тыс. рублей).

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.10.2020 согласно классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И представлено в таблице ниже:

	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
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 101 512</b>	<b>2 952 737</b>	<b>2 604 908</b>	<b>2 843 752</b>	<b>2 726 257</b>	<b>2 237 029</b>
- активы с коэффициентом риска 0 %	320 017	320 017	0	480 602	480 602	0
- активы с коэффициентом риска 20 %	34 765	34 765	6 953	10 782	10 782	2 156
- активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	-	-	-
- активы с коэффициентом риска 100%	2 746 730	2 597 955	2 597 955	2 352 368	2 234 873	2 234 873
<b>Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч.:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
с пониженными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	370 215	365 787	268 804	184 366	182 428	136 821
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75%	360 149	355 721	266 791	184 366	182 428	136 821
-требования к участникам клиринга	10 066	10 066	2 013	-	-	-
С повышенными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	55 948	41 219	62 829	10 068	98 484	153 697
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-	3 957	3 838	4 990
- с коэффициентом риска 150%	54 949	40 220	60 331	99 282	90 154	135 231
- с коэффициентом риска 250%	999	999	2 498	-	-	-

- с коэффициентом риска 300%	-	-	-	4 829	4 492	13 476
Кредиты на потребительские цели всего, в т.ч.:	45 164	44 137	92 103	99 214	96 622	184 471
- с коэффициентом риска 110%	-	-	-	5 453	4 351	4 786
- с коэффициентом риска 120%	544	430	516	2 569	1 816	2 180
- с коэффициентом риска 140%	142	112	157	4 499	3 965	5 551
- с коэффициентом риска 170%	1 192	1 088	1 850	3 898	3 731	6 343
- с коэффициентом риска 200%	31 178	31 125	59 483	82 659	82 627	165 254
- с коэффициентом риска 300%	7 610	7 573	22 719	136	132	357
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, в т.ч.:	536 720	531 527	346 080	560 466	554 204	507 813
- по финансовым инструментам с высоким риском	463 325	458 652	346 080	513 637	507 813	507 813
- по финансовым инструментам без риска	73 395	72 875	-	46 826	46 391	-

В целях поддержания розничного кредитования в условиях спада экономики, вызванного пандемией COVID-19, а также для поддержки потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике и снижению регуляторной нагрузки, Банк России отменил надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020, по необеспеченным потребительским кредитам, выданным ранее 01.09.2019, а также снизил регуляторные надбавки по вновь выдаваемым потребительским кредитам.

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

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:</b>	<b>174 152</b>	<b>135 931</b>	<b>38 221</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	167 551	128 797	38 754
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 408	872	536
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	5 193	6 262	-1 069

По состоянию на 01.01.2020 Банк реклассифицировал резервы, созданные на комиссионные доходы от операций факторинга, признанные процентными, в сумме 10 108 тыс. рублей из строки «иные балансовые активы» в строку «ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность».

## 8. 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 01.10.2020г.	Совокупный доход за 9 месяцев 2020г.	на 01.01.2020г.
Уставный капитал	118 000	-	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	10 336	-	10 336
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(2 304)	(2 304)	-
Резервный фонд	48 619	-	48 619

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	614	614	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	243 601	38 134	205 467
<b>Итого источники капитала</b>	<b>418 866</b>	<b>36 444</b>	<b>382 422</b>

## 9. 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).

	на 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.
Основной капитал	294 610	292 782
Собственные средства (капитал)	479 904	448 478
Активы, взвешенные по уровню риска	3 868 508	3 593 193
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.737	8.172
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	12.405	12.481

### Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.10.2019 %	На 01.01.2020 %	На 01.04.2020 %	На 01.07.2020 %	На 01.10.2020 %
Н1.2	≥ 6	9.248	8.172	8.968	8.505	7.737
Н1.0	≥ 8	14.316	12.481	13.990	13.509	12.405
Н3	≥ 50	144.483	202.759	162.059	138.343	84.563
Н6	≤ 25	18.87	18.49	18.36	18.52	17.97
Н25	≤ 20	6.5	6.3	7.76	7.74	6.27

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением стандартизированного подхода. При расчете нормативов Банк применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И.

Банк не включает в расчет норматива текущей ликвидности показатель ОВТ\*.

## 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов и составляют на 01.10.2020 – 143 193 тыс. руб. (на конец отчетного года), на 01.01.2020 – 112 892 тыс. руб. (на начало отчетного периода).

По состоянию на 01.10.2020 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 5 609 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 4 776 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.10.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имел неиспользованных кредитных средств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

## 11. 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.

### 11.1 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 «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», включают кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (в части валютного), операционный риск, риск концентрации, процентный риск, 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 06.12.2017г., 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 неплановый (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

## 11.2 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 оценка 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 Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк 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 Банк 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 - Km (корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития), Kr (корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (РОСІ) 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.

Другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска:

\*Признаки существенной модификации финансового актива (одновременно):

-наличие значительного увеличения кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и датой проведения модификации;

-модификация предусматривает не предусмотренные первоначальным договором изменения: увеличение срока возврата основного долга более, чем на 12 месяцев, и/или уменьшение процентной ставки по кредиту более, чем на 1/5 от первоначальной процентной ставки.

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, Банк оценивает 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.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера оценочного резерва может осуществляться 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) <sup>9</sup> -отсутствие просрочки или наличие просроченных платежей до 30 (30+) календарных дней	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	-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. *Признаки существенной модификации финансового актива (одновременно): -наличие значительного увеличения кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и датой проведения модификации; -модификация предусматривает не предусмотренные первоначальным договором изменения: увеличение срока возврата основного долга более, чем на 12 месяцев, и/или уменьшение процентной ставки по кредиту более, чем на 1/5 от первоначальной процентной ставки.	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)

<sup>9</sup> 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.

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

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

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)-нетто-основа\*

*\* В случае если после периода, в котором использовался расчет на нетто-основе, кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение может быть объективно связано с некоторым событием, произошедшим после применения расчета на нетто-основе, расчет процентной выручки возвращается к валовому методу с начала следующего отчетного периода.*

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

**OP = R x валовая балансовая стоимость актива**, где

*OP* – 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

*LGD* (*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 для оценки вероятности дефолта на групповой основе (хотя бы одного)

1) Существенность размера

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 по всем ссудам заемщика совокупно) 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).

2) Специалитет кредитного продукта

На групповой основе оцениваются ссуды физических лиц, относящиеся к сегменту «Кредиты под залог недвижимости (проект «Стандарт») 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.

3) Оценка финансового положения

Требования к заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме требований к дебиторам по операциям факторинга) оцениваются на индивидуальной основе в случае наличия оценки финансового положения заемщика на отчетную дату как «плохое».

*Группировка ссуд по типам заемщиков*

- ссуды, предоставленные физическим лицам
- ссуды, предоставленные юридическим лицам
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям;
- операции финансовой аренды (лизинг);
- гарантии (выданные);
- факторинг
- комиссия за факторинговое обслуживание<sup>10</sup>

*Группировка ссуд, предоставленных физическим лицам (сегменты)*

<sup>10</sup> Требования по факторинговой комиссии выделяются в отдельную от Факторинга группу, т.к. оценка риска осуществляется в отношении Клиента, а не Дебитора.

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
4. Лизинг и прочая финансовая деятельность
5. Транспорт и связь
6. Прочие виды деятельности

*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 в соответствии с приложением 1.

Для анализа миграции выбираются 3 последовательных 12-месячных периода (скользящий год), не позднее 1 года, предшествующего отчетной дате. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим усреднением показателей. Для показателей PD, рассчитанных на основе данных за меньший период времени, применяется алгоритм присвоения минимального PD, описанный ниже.

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 (стадии) 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 (Km и Kг) в соответствии с п.3.2.1.2 и п.3.2.1.3, не может составлять менее минимального уровня PD, рассчитанного на основе матриц миграции, в противоположном случае в расчет размера ОКУ берется минимальный размер PD.

Минимальный уровень PD, рассчитанный на основе матриц миграции, определяется в размере не менее, чем среднее значение вероятностей дефолта для каждого периода длительности просроченных платежей в разрезе групп - физические лица, юридические лица (включая лизинг), индивидуальные предприниматели, факторинг, и не менее, чем значения PD, определенные внутренним документом Банка.

*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 для I и II категорий ОКУ с учетом наличия и продолжительности текущей просрочки.

По кредитным требованиям банка к кредитным организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг, долговым и долевым ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, вероятность дефолта определяется в соответствии с актуальным рейтингом, присвоенным указанным контрагентам (эмитентам) 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.

По требованиям банка к Банку России, Министерству финансов РФ вероятность дефолта оценивается в размере 0%.

#### *Корректировка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (Kт)*

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).

**Транспортное средство, спецтехника и оборудование** принимаются к учету для расчета LGD в случае, если обладают следующими характеристиками:

- отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- обеспечение является ликвидным;
- справедливая стоимость обеспечения определяется в размере рыночной стоимости на дату принятия имущества в залог за минусом потери стоимости за эксплуатацию, которая рассчитывается в размере 10% в год. Рыночная стоимость определяется по результатам независимой оценки и/или проводится силами Банка в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

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

Гарантийный депозит(вклад) принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

-размещен в Банке;

-отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту(вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

-срок возврата депозита (вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие значения уровня потерь при дефолте для обеспечения в виде гарантийного депозита:

степень покрытия залогом обязательств LGD

>100%

0

Расчетная величина:

<100%

1-совокупная ссудная задолженность/стоимость залогового депозита

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. Среднестатистическая вероятность дефолта по портфелю ссуд юридических лиц составляет не более 5,56 процентов, по портфелю ссуд физических лиц – по потребительскому кредитованию до 27,8%, по целевым кредитам под залог недвижимого имущества до 44%. Значительная часть кредитного портфеля сформирована низкорисковыми операциями факторинга (20%) и кредитам юридическим лицам на финансирование хозяйственной деятельности(49%), за период работы Банка на рынке факторинговых услуг размер дефолтной задолженности составляет 2,6% от факторингового портфеля, дефолтная задолженность юрлиц-0,8 от соответствующего 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.

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:

<b>Степень кредитоспособности</b>	<b>Группа</b>			
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)			
<i>Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на 01.10.2020 по кредитному качеству</i>				
<b>Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>2 326 266</b>	<b>52 471</b>	<b>28 058</b>	<b>2 406 795</b>
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	809 905	48 788	0	858 693
<i>Просроченные до 30 дней</i>	45 036	3 483	0	48 519
<i>Просроченные 30+</i>	0	0	0	0
<i>Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+</i>	0	0	5 096	5 096
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	1 464 030	0	0	1 464 030
<i>Просроченные до 30 дней (низкий кредитный риск)</i>	7 295	200	0	7 495
<i>Просроченные 30+ (умеренный кредитный риск)</i>	0	0	0	0
<i>Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+ (высокий кредитный риск)</i>	0	0	22 822	22 822
<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	0	0	140	140
Требования по получению процентных доходов				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	9 362	1 021	0	10 383
<i>Просроченные до 30 дней (низкий кредитный риск)</i>	675	246	0	921
<i>Просроченные 30+ (умеренный кредитный риск)</i>	0	52	0	52
<i>Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+ (высокий кредитный риск)</i>	0	0	9 413	9 413
<b>Ссуды физических лиц</b>	<b>334 877</b>	<b>34 519</b>	<b>39 539</b>	<b>408 936</b>
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	282 417	34 195	0	316 611
<i>Просроченные до 30 дней (низкий кредитный риск)</i>	52 461	0	0	52 461
<i>Просроченные 30+ (умеренный кредитный риск)</i>	0	325	0	325
<i>Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+ (высокий кредитный риск)</i>	0	0	39 039	39 039
<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы</i>	0	0	500	500
Требования по получению процентных доходов				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	992	210	0	1 202
<i>Просроченные до 30 дней (низкий кредитный риск)</i>	901	0	0	901
<i>Просроченные 30+ (умеренный кредитный риск)</i>	0	14	0	14
<i>Дефолтные, в т.ч. просроченные 90+ (высокий кредитный риск)</i>	0	0	21 449	21 449
<b>Кредиты и депозиты в Банке России</b>	<b>152 619</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>152 619</b>
Кредиты и депозиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	152 619	0	0	152 619
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Требования, оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов				
<i>Текущие (низкий кредитный риск)</i>	0	0	0	0

Итого ссудная задолженность клиентов до вычета резерва	2 825 691	88 533	98 459	3 012 683
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-47 974	-20 532	-62 827	-131 333
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	0	0	-6 574	-6 574
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 777 717</b>	<b>68 001</b>	<b>29 058</b>	<b>2 874 776</b>

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.10.2020 без учета начисленных процентов:

на 01.10.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>2 406 795</b>	<b>408 936</b>	<b>2 815 731</b>	<b>112,3%</b>
I категории качества	0	486 945	29 270	516 215	20,6%
II категории качества		1 727 597	126 772	1 854 369	73,9%
III категории качества		116 685	135 046	251 731	10,0%
IV категории качества		7 051	57 783	64 834	2,6%
V категории качества		68 517	60 065	128 582	5,1%
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>73 573</b>	<b>61 160</b>	<b>134 733</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>0</b>	<b>2 333 222</b>	<b>347 776</b>	<b>2 680 998</b>	

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, %
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>2 051 545</b>	<b>456 426</b>	<b>2 507 971</b>	<b>100,0%</b>
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%
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>59 030</b>	<b>44 958</b>	<b>103 988</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>-</b>	<b>1 992 515</b>	<b>411 468</b>	<b>2 403 983</b>	

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком<sup>11</sup> погашения по состоянию на 01.01.2020:

Состав активов	Сумма просро-	Просроченная задолженность	Доля просро-
	ченной		ченной

<sup>11</sup> Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	Общая сумма задолженности	суммы требований	срок просрочки				Размер сформированного резерва	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
<b>ИТОГО</b>		<b>1 671 411</b>	<b>33 544</b>	<b>2 933</b>	<b>1 416</b>	<b>6 265</b>	<b>22 930</b>	<b>96 164</b>	<b>2,01</b>

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.10.2020:

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.:	2 815 731	176 396	59 955	377	6 582	109 482	134 733	6,26
	юридические лица	2 406 795	84 072	7 495	52	0	76 525	73 573	3,49
	физические лица	408 936	92 324	52 461	325	6 582	32 957	61 160	22,58
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	44 334	32 749	1 822	14	49	30 864	32 817	73,87
	юридические лица	20 768	10 385	921	0	0	9 465	10 568	50,01
	физические лица	23 566	22 364	901	14	49	21 400	22 249	94,90
<b>ИТОГО</b>		<b>2 860 065</b>	<b>209 145</b>	<b>61 777</b>	<b>391</b>	<b>6 631</b>	<b>140 346</b>	<b>132 100</b>	<b>167 550</b>

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 01.10.2020	На 01.01.2020	На 01.10.2020	На 01.01.2020	На 01.10.2020
<b>Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:</b>	<b>17 485</b>	<b>132 852</b>	<b>6</b>	<b>57</b>	<b>5 057</b>	<b>16 843</b>
- юридическим лицам;	1 925	111 614	1	44	1 925	6 465
- физическим лицам	15 560	21 238	5	13	3 132	10 378

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным активам составил 4,7% в общем объеме ссудной задолженности. В том числе, реструктурированные ссуды по основаниям, связанным с распространением новой коронавирусной инфекции, составляют 84% от всех случаев реструктуризаций или 86% от общего объема реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.01.2020 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,8% 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 01.10.2020 объем созданного резерва на возможные потери составляет 6,26% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

**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/ продаже 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	-
<b>ИТОГО</b>	<b>3 452 317</b>	<b>8 974 782</b>	<b>6 026</b>

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.10.2020

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги, принятые в
			обеспечение
Юридические лица	3 940 459	3 388 529	-
Физические лица	1 198 572	963 126	6 023
Факторинг	-	8 145 525	-

<b>ИТОГО</b>	<b>5 139 031</b>	<b>12 497 180</b>	<b>6 023</b>
--------------	------------------	-------------------	--------------

Ко II категории качества в соответствии с гл.6 Положения банка России №590-II банком отнесен залог ликвидного недвижимого имущества по ссудам юридических и физических лиц.

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 II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества	Остаток ссудной задолженности	На 01.01.2020г. Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	На 01.10.2020г. Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц	255 162	938 045	224 926	901 554
Юридических лиц	230 083	589 056	81 432	206 762
Факторинг	18 129	20 437	-	-
Выданные банковские гарантии	49 454	10 000	-	-

#### Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.10.2020 у банка обремененных активов нет.

### 11.3 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 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» 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 01.01.2020 и 01.10.2020 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 01.10.2020
					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	5 268 (в т.ч. НКД – 175)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	На 01.01.2020		На 01.10.2020	
		Справедливая стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Открытая позиция, шт.
Фьючерс на курс евро -рубль РФ	(612)	42 436	(123)	11 299	
Фьючерс на курс доллар -рубль РФ	(396)	24 515	(270)	21 123	

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2020	На 01.10.2020
<b>Рыночный риск, в т.ч.:</b>	<b>14 500</b>	<b>2 095</b>
Процентный риск	201,56	167,64
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	958,40	-

**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 «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.10.2020г.

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

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

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

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

Стресс-тестирование валютного риска проводится на основе формы отчетности №0409634 по 3 (трем) вариантам исхода 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 1 740 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 38 392 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 11,04%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса 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 38392 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% (43991 тыс. руб.)

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты (вариант 3) потери могут составить до 28794 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.

#### 11.4 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 незначительности 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 01.10.2020 и 01.01.2020 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка)

Анализ чувствительности процентного риска показывает величину стрессовых потерь, учитываемую при расчете капитала и его достаточности с учетом фазы деловой активности, в размере 82 190 тыс.руб.

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

	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
<b>Финансовые инструменты</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
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		
<b>Итого активов</b>	<b>1 312 142</b>	<b>215 503</b>	<b>270 332</b>	<b>289 868</b>	<b>432 778</b>	<b>534 751</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 312 142</b>	<b>1 527 645</b>	<b>1 797 977</b>	<b>2 087 845</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>369 955</b>	<b>484 246</b>	<b>642 531</b>	<b>557 085</b>	<b>66 331</b>	<b>325 193</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>369 955</b>	<b>854 201</b>	<b>1 496 732</b>	<b>2 053 817</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ГЭП</b>	942 187	-268 743	-372 199	-267 217	366 447	209 558
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b>	<b>3,55</b>	<b>1,79</b>	<b>1,20</b>	<b>1,02</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
					<b>итоги по сроку 1 год</b>	<b>% от капитала</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта</b>						
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 01.10.2020

	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
<b>Финансовые инструменты</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	35262	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	531364	419186	144499	178528	527804	1747931
Вложения в долговые обязательства	71374	5209	27193	35614	10577	114389
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>638 000</b>	<b>424 395</b>	<b>144 499</b>	<b>178 528</b>	<b>422 541</b>	<b>662 950</b>
<b>Итого активов и внебалансовых требований</b>	<b>638 000</b>	<b>457 352</b>	<b>171 652</b>	<b>214 142</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	587481	630936	323963	551181	134419	581 936
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>587 481</b>	<b>630 936</b>	<b>323 963</b>	<b>551 181</b>	<b>134 419</b>	<b>581 936</b>
<b>Итого обязательств и внебалансовых обязательств</b>	<b>587 481</b>	<b>663 893</b>	<b>323 963</b>	<b>551 181</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
ГЭП	50 519	-206 541	-152 271	-337 039	X	X
						% от капитала
<b>Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта</b>					<b>итого по сроку 1 год</b>	<b>капитала</b>
+200	968,25	-3442,21	-1903,39	-1685,20	X	X
-200	-968,25	3442,21	1903,39	1685,20	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		

## 11.5 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 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 – 27550 тыс. рублей.

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

<b>Показатели</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.10.2020</b>
Операционный риск	27 550	39 335
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	551 009	786 703
Чистые процентные доходы	383 612	655 309

Чистые непроцентные доходы	167 397	133 666
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 06.12.2017 №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.

## 11.6 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.

*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 01.04.2020 – дефицита ликвидности по сроку до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 90 дней – нет.

Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года (-3 019 тыс.руб.) 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 01.04.2020 инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – Облигации федерального займа, справедливой стоимостью 5 257 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.

## 11.7 Активы и обязательства по срокам погашения

### СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

тыс.руб Наименование показателя	по состоянию на	01.10.2020г.									
		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
		до востребо- вания 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	
<b>АКТИВЫ</b>											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	143193	143193	143193	143193	143193	143193	143193	143193	143193	143193	143193
1.1. II категории качества											
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	5268	5268	5268	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	205856	219368	295947	431723	599958	1024764	1959059	2152927	2352778	4831903	
3.1. II категории качества	49912	63045	134072	251369	389702	719513	1604226	1750949	1903825	3849160	
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	-	-	-	57479	57479	61492	88686	124299	124299	259358	
4.1. II категории качества											
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:											
5.1. II категории качества											
6. Прочие активы, всего, в том числе:	27637	27637	27637	27637	27637	27637	27637	27637	27637	135501	
3.1. II категории качества	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>376686</b>	<b>390198</b>	<b>466777</b>	<b>660032</b>	<b>828267</b>	<b>1257086</b>	<b>2218575</b>	<b>2453324</b>	<b>2653175</b>	<b>5375223</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>											
8. Средства кредитных организаций											21266
9. Средства клиентов, из них:	624938	651551	676847	787812	863067	1503977	1810828	2000623	2340662	3027252	
9.1. вклады физических лиц	78894	105508	130803	191768	267023	794351	1048702	1235820	1575860	2165449	
10. Выпущенные долговые обязательства											
11. Прочие обязательства	8533	8533	10791	10791	10791	23706	23752	24144	24358	46165	
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>633471</b>	<b>660084</b>	<b>687638</b>	<b>798603</b>	<b>873858</b>	<b>1527683</b>	<b>1834580</b>	<b>2024767</b>	<b>2365020</b>	<b>3094683</b>	
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6240	6240	6240	6240	6240	9576	53366	85285	138341	536720	
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-263025	-276126	-227101	-144811	-51831	-280173	330629	343272	149814	1743820	
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-41.5	-41.8	-33.0	-18.1	-5.9	-18.3	18.0	17.0	6.3	56.3	

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

тыс. руб. Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2020г.									
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) 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
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892	112892
1.1. II 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. II 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. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	5922	5922	6295	6480	23640	23649	23649	23649	26193	26193
6.1. II категории качества					4819	4819	4819	4819	6920	6920
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>135284</b>	<b>135540</b>	<b>1366732</b>	<b>1387072</b>	<b>1448536</b>	<b>1633069</b>	<b>1840270</b>	<b>1962731</b>	<b>2080333</b>	<b>2828124</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
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
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>332296</b>	<b>348531</b>	<b>371678</b>	<b>456309</b>	<b>508994</b>	<b>1066129</b>	<b>1692118</b>	<b>2021574</b>	<b>2261091</b>	<b>3000085</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	719	3301	4088	5714	5714	201895	240654	269662	288383	560466
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
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 : строку12) x100 %	-59,5	-62,1	266,6	202,7	183,5	34,2	-5,5	-16,2	-20,7	-24,4

## 11.8 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.
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств</b>		
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
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов</b>		
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
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

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов</b>		
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.)	-	-
<b>Судная задолженность (кроме Банка России и МБК)</b>	<b>80,0%</b>	<b>2 507 971</b>
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
<b>Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Долговые инструменты	0,17%	5 233
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин. валюты)	14,77%	66 951
<b>Привлеченные средства в общем объеме обязательств</b>		
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
<b>Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в инвалюте</b>		
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
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку</b>		
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
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку</b>		
Судная 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%	-
<b>Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)</b>		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	78%	2 134 710
Москва и Московская область	12%	329 820
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения</b>		
движимое имущество	52%	1 724 864
недвижимое имущество	48%	1 576 086

По состоянию на 01.10.2020.

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств</b>		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	17,97%	86 217
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	18,17%	87 222
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	356%	1 708 313
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	10%	312 823
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	130%	622 543
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	6,27%	30 103
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов</b>		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	14%	433 274
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	42%	1 288 713
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	44%	1 342 901
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	68%	2 055 947
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	29%	884 422
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,69%	20 826
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов</b>		
<b>Размещенные средства в общем объеме активов</b>		
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>x</b>	<b>135 250</b>
<b>МБК</b>	0%	0
<b>Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)</b>	69,4%	2 380 660
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	49%	1 687 719
индивидуальные предприниматели	11%	362 583
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	9%	307 021
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	4%	126 253
факторинг	20%	679 946
выданные банковские гарантии	14%	463 325
<b>операции финансовой аренды (лизинг)</b>	1%	39 130
<b>Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Долговые инструменты	7,19%	246 661
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	6,87%	32 957
<b>Привлеченные средства в общем объеме обязательств</b>		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	7%	225 276
Текущие/расчетные счета юридических лиц	15%	519 738
Субординированный займ	3%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	2%	57 227
Срочные вклады физических лиц	58%	1 998 720
<b>Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте</b>		
Депозиты юридических лиц	5,24%	109 020
Текущие/расчетные счета юридических лиц	93%	1 926 814
Вклады до востребования физических лиц	0%	6 866
Срочные вклады физических лиц	2%	38 736

**КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому призна**

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг) (ОКВЭД 64.91))	33%	1 137 231
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу))	66%	1 137 231
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11-торговля розничная продуктами питания)	27%	186 661
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	10%	312 823
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку</b>		
<b>Ссудная задолженность</b>		
Региональные ограничения	x	
Москва	27%	939 910
Московская область	10%	344 118
Ростовская область	13%	452 464
Санкт-Петербург	6%	205 144
Краснодарский край	5%	177 133
Свердловская область	3%	102 362
Страновые ограничения		
<b>Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)</b>		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	78%	2 345 422
Москва и Московская область	13%	396 082
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения</b>		
движимое имущество	54%	1 350 775
недвижимое имущество	46%	1 148 816

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

'Концентрация кредитного риска по видам инструментов в основном представлена кредитными операциями с юридическими лицами (финансирование лизинговых сделок и хозяйственной деятельности), низкорисковыми операциями факторинга, уровень ожидаемых потерь по которым не превышает 10%, просроченная задолженность по операциям незначительна - по операциям факторинга составляет 2,7% от факторингового портфеля, по операциям кредитования юридических лиц-0,8% от соответствующего 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) и корпоративного кредитования, используя услуги агентов по привлечению клиентов, которые осуществляет свою деятельность в указанном регионе. Во-вторых, требования Банка по операциям факторинга в основном представлены требованиями к организациям, которые являются крупными международными или российскими корпорациями (ритейл, нефтяной сектор и др.), их деятельность представлена во всех крупных регионах России, то есть диверсифицирована по географическому признаку. Таким образом, географическая концентрация кредитного риска в связи с юридической регистрацией крупнейших предприятий (дебиторов по операциям факторинга) в Москве и Московской области, но осуществляющих свою деятельность по всей России, а также за ее пределами, по качественным показателям также не является значимой для Банка.

Наиболее значимыми формами концентрации в базе фондирования являются: по видам инструментов, типам контрагентов, географическая концентрация. Концентрация на крупного кредитора (вкладчика) составила 10% 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 нормальном уровне, дефицита ликвидности по срок 1 год нет.

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

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

## 12. 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 № 183-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 продвинутого метода 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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;
- 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.

## 12.1 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 балльно-весовому методу.

### Результаты стресс-тестирования<sup>12</sup>

**Стресс-тестирование осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 1 октября.**

### Результаты стресс-тестирования

Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска с вероятностью реализации стрессового сценария 50% с учетом текущей фазы деловой активности составит 10 081 тыс.руб. (оценка уровня риска портфеля-средний, оценка качества активов в соответствии с 4336-У-удовлетворительно).

### Результаты стресс-тестирования риска ликвидности

---

<sup>12</sup> В текущей фазе деловой активности в оценке влияния результатов стресс-тестирования на капитал и его достаточность используются результаты оптимистичного сценария с вероятностью реализации 50%

Состояние ликвидности при оптимистичном сценарии оценивается как хорошее, при консервативном – как удовлетворительное.

ГЭП-ликвидности по сроку 1 год положителен, затрат на сокращение дефицита ликвидности нет.

**Результаты стресс-тестирования процентного риска**

Анализ чувствительности процентного риска показывает величину стрессовых потерь, учитываемую при расчете капитала и его достаточности с учетом фазы деловой активности, в размере 82 190 тыс.руб.

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

С вероятностью реализации стресс-сценария 50% с учетом текущей фазы деловой активности потери Банка могут составить от 870 тыс. руб. Валютный риск застрахован операциями на срочном рынке Московской биржи.

**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)

**13. 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.

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».

В разделе «Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк» раскрыты операции собственников с долей участия в капитале Банка более 20%.

К ключевому управленческому персоналу относятся члены Совета директоров, Правление и главный бухгалтер Банка. Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

	01.10.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<b>I. Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования:	-	-	7 964	0,28%
- ссуды	-	-	7 964	-
- объем созданного резерва	-	-	-	-
Средства клиентов, в том числе:	70	0,00%	4	0,00%
- текущие, расчетные счета	70	-	4	-
- депозиты, вклады	0	-	0	-
Уставный капитал	71 511	60,60%	71 508	60,60%
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования:	60	0,00%	73	0,00%
- ссуды	80	-	94	-
- объем созданного резерва	(20)	-	(21)	-
- прочая дебиторская задолженность	988	2,06%	-	-
Средства клиентов, в том числе:	6 816	0,23%	5 653	0,21%
- текущие, расчетные счета	2	-	3	-
- депозиты, вклады	6 814	-	5 650	-
Уставный капитал	18 062	15,31%	34 880	29,56%
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования:	30 113	1,05%	32 616	1,13%
- ссуды	30 232	-	32 616	-
- объем созданного резерва	(118)	-	(247)	-
- прочая дебиторская задолженность	1 671	3,48%	586	1,52%
Средства клиентов, в том числе:	221 449	7,53%	103 341	3,82%
- текущие, расчетные счета	129 744	-	5 447	-
- депозиты, вклады	91 705	-	97 894	-
- прочая кредиторская задолженность	-	-	110	0,28%

\* - в сумму остатка привлеченных средств включены остатки в сумме 90 000 тыс. рублей по субординированным депозитам

## Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

Виды выплат	На 01.10.2020г.	На 01.10.2019г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	8 928	9 040
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

Информация о вознаграждении иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации

Виды выплат	На 01.10.2020г.	На 01.10.2019г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	3 117	3 871
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

#### 14. 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.

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;

- 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 2020 году Советом директоров Банка не пересматривалась.

Председатель Правления  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»



В.С. Эльманин

Главный бухгалтер  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

А.В. Соколова

12.11.2020