

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

за 2018 год.

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

Сокращенное наименование – АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК».

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.

бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена 2018 года (по состоянию на 01.01.2019) и представлена в тысячах российских рублей.

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

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

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

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" – за 2018 года;

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.01.2019;

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.01.2019;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.01.2019;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.01.2019;

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

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

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли по итогам года принимает Общее собрание акционеров. В предшествующие годы выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года не принималось. Дата утверждения годовой отчетности за 2018 год Общим собранием акционеров Банка на момент подготовки данной годовой отчетности не определена.

1. Краткая характеристика деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Уставом и:

- До 08.11.2018 – генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 965 от 18.05.2015;
- С 08.11.2018 – базовой лицензией на осуществление банковских операций №965 от 08.11.2018.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Основными направлениями деятельности являются:

- финансирование под уступку прав требования (факторинг);
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- привлечение средств клиентов во вклады (депозиты).

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» является участником системы страхования вкладов с 25.11.2004.

Банк имеет следующие лицензии:

- лицензию от 22.10.2012 № 440 на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области.

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

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

Состав Совета директоров Банка

Годовым общим собранием акционеров 19.06.2018 в состав Совета директоров избраны:

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

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2019:

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

Основные показатели деятельности Банка за 2018 года:

- прибыль – 22 377 тыс. рублей;
- валюта баланса на 01.01.2019 – 2 312 682 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 920 955 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 898 578 тыс. рублей

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

За 2018 год доходность операций кредитования и факторинговых операций увеличилась на 10,2% по сравнению с прошлым годом и составила 284 180 тыс. рублей, по операциям МБК и размещения денежных средств на депозитах в Банке России - доходность выросла на 36,8% и составила 28 327 тыс. рублей.

Одновременно с ростом процентных доходов за отчетный период увеличились и процентные расходы банка. По операциям привлечения средств физических и юридических лиц они возросли на 10,4% и составили 116 868 тыс. рублей.

Структура процентных доходов:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 9,0%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 90,3%;
- от вложений в ценные бумаги – 0,7%.

Структура процентных расходов:

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

В географическом аспекте Банк осуществляет деятельность на территории городов, расположенных в Свердловской области: Первоуральска, Екатеринбурга и п. Новоуткинска. По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет филиалов, открыто 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Первоуральск.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банка России курса иностранной валюты;
- доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное). В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV и V категорию качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов;
- по привлеченным денежным средствам выплата расходов по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной;
- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств, по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости;
- требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи валюты, ценных бумаг, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета, в порядке, установленном Банком России;
- бухгалтерский учет ценных бумаг (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей: ценные бумаги, отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющиеся в наличии для продажи; удерживаемые до погашения; участие в дочерних и зависимых акционерных обществах. С момента признания

и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери;

• бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета по учету расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. При этом суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, который устанавливается в 1 календарный месяц.
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету вложений с последующим зачислением на счета по учету основных средств и нематериальных активов, текущие затраты – на счетах по учету расходов по мере их возникновения).
- под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, является объект, лимит стоимости которого определен в размере 40000 рублей. Имущество стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитывается в составе запасов. Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом и начинается с даты принятия к учету. Начисление амортизации прекращается с даты прекращения признания объекта в качестве ОС, либо при полной амортизации данного объекта.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету и в дальнейшем учитываются по первоначальной стоимости.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах при этом фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка справедливой стоимости

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	61 086	61 086	156 580	156 580
Чистая ссудная задолженность	2 083 829	2 083 829	1 633 398	1 633 398
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 062	5 062	5 199	5 199
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 938 714	1 938 714	1 674 154	1 674 154

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

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

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 1	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 062	5 062

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

	Уровень 1	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	5 199

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	61 086	61 086
Чистая ссудная задолженность	2 083 829	2 083 829

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	156 580	156 580
Чистая ссудная задолженность	1 633 398	1 633 398

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 938 714	1 938 714

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 674 154	1 674 154

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

В таблице ниже представлена сверка статей бухгалтерского баланса с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года:	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14 156	-	14 156
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 782	3 782
Средства в кредитных организациях		61 086	61 086
Чистая ссудная задолженность		2 083 829	2 083 829
Средства в ЦБ		132 000	132 000
Средства в других банках		180 000	180 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	-	782 634	782 634

Факторинг	-	750 859	750 859
Кредиты физическим лицам	-	238 336	238 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 062	-	5 062
Прочие финансовые активы		27 942	27 942
Требования по комиссиям по операциям факторинга	-	21 194	21 194
Дебиторская задолженность	-	6 748	6 748
Итого финансовых активов	19 218	2 176 639	2 195 857
Нефинансовые активы			116 825
Итого активов			2 312 682

В таблице ниже представлена сверка статей бухгалтерского баланса с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2018 года:	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 972	-	17 972
Средства в кредитных организациях		156 580	156 580
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		61 811	61 811
Чистая ссудная задолженность		1 633 398	1 633 398
Средства в ЦБ		194 150	194 150
Средства в других банках		120 000	120 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	-	68 606	68 606
Факторинг	-	1 140 686	1 140 686
Кредиты физическим лицам	-	109 956	109 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 199	-	5 199
Прочие финансовые активы		18 437	18 437
Требования по комиссиям по операциям факторинга	-	17 206	17 206
Дебиторская задолженность	-	1 231	1 231
Итого финансовых активов	23 171	1 870 226	1 893 397
Нефинансовые активы			150 600
Итого активов			2 043 997

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным средствам и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Резервы под обесценение ссудой и приравненной к ней задолженности (резерв на возможные потери) формируются при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости в следствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств контрагентом банка по совершенным операциям или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательством; обесценение (снижение стоимости) активов Банка; увеличение объема обязательств и/или расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства

Земля и здание, предназначенное для использования при оказании услуг, показываются в отчетности Банка по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка

проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

Амортизационные отчисления

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом, исходя из сроков полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- резерв на возможные потери формируется при необходимости в соответствии с внутренними нормативными документами, разработанными с учетом требований Положения № 611-П.

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

Изменения в учетной политике Банка:

Налог на добавленную стоимость:

- сумма НДС, уплаченного поставщикам по основным средствам, учитывается на счете капитальных вложений.

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

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

Государственная пошлина, уплаченная Банком:

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

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

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

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

Информация об изменениях в Учетной политике на 2019 год

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие следующих документов.

Положений Банка России:

- от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

Указаний Банка России:

- от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В своей Учетной политике на следующий отчетный год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

В связи с вступлением в силу изменений и дополнений с 01.04.2018г. в Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У изменений и дополнений расшифровок в соответствии с отчетностью по форме № 0409110 и изменением классификации доходов в части доходов под уступку денежного требования (факторинг) перенесена сумма 207 294 рублей из состава прочие операционные доходы в состав процентные доходы, в связи с чем по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» ф.0409807 внесены следующие изменения:

- из прочих операционных доходов (стр.19) в процентные доходы (стр.1.2) перенесена сумма 207 294 тыс. рублей.

В связи с внесенными изменениями пересчитаны «Данные за соответствующий период прошлого года» по итоговым строкам формы 0409807:

- стр. 1 «Процентные доходы, всего на сумму 207 294 тыс. рублей;
- стр.1.2 «от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимися кредитными организациями» - 207 294 тыс. рублей;
- стр.3 «Чистые процентные доходы 9отрицательная процентная маржа» - 207 294 рублей;
- стр.5 «Чистые процентные доходы (отрицательная маржа) после создания резерва на возможные потери» - 207 294 рублей;
- стр. 19 «Прочие операционные доходы» - 207 294 рублей.

Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

В связи с вступлением в силу изменений и дополнений с 01.04.2018г. в Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У изменений и дополнений расшифровок в соответствии с отчетностью по форме № 0409110 и изменением классификации доходов в части доходов под уступку денежного требования (факторинг) перенесена сумма 207 294 рублей из состава прочие операционные доходы в состав процентные доходы

- из прочих операционных доходов (стр. 1.1.8) в проценты полученные (стр.1.1.1) перенесена сумма 207294 тыс. рублей.

Информация о базовой прибыли (убытке) на одну акцию

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год (тыс. рублей)	17 071	22 377
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	117 928 318	117 928 318
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей)	0,14	0,19

Величина разводнённой прибыли Банком не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определённых типов, или ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, об изменениях в капитале, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты включают:

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	17 972	14 156
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	31 306	8 185
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	156 580	61 086
- Российской Федерации	156 580	61 086
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	205 858	83 377

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.01.2018 – 14 943 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2019 – 3 825 тыс. руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили до вычета резервов 156 709 тыс. рублей, в т. ч. средства в валюте РФ – 44 301 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 112 408 тыс. рублей резервы по корреспондентскому счету в валюте РФ ООО НКО ОРС – 129 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили до вычета резервов на возможные потери 61 104 тыс. рублей, в т. ч. средства в валюте РФ – 2 863 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 58 241 тыс. рублей, резервы по корреспондентскому счету в валюте РФ ООО КБ «Платина» – 18 тыс. рублей.

3.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
				Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей	Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5 000	5 199 (в т.ч. НКД – 77)	5 000	5 062 (в т.ч. НКД – 172)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2018		01.01.2019	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс евро-рубль РФ (Eu-3.19)	-	-	-215	17 084

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

Совокупная ссудная задолженность на 01.01.2019 увеличилась с начала 2018 года на 26,9% и составила 2138310 тыс. рублей.

Факторинговый портфель за 2018 года уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 34,5% и составил 761 554 тыс. рублей.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 увеличилась по сравнению с 01.01.2018 в 9,7 раза и составила 797 474 тыс. рублей или 37,3% от совокупной ссудной задолженности. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия осуществляющие прочие виды деятельности.

Ссудная задолженность физических лиц на 01.01.2019 увеличилась в 2,2 раза по сравнению с 01.01.2018 и составила 267 283 тыс. рублей или 12,5% от совокупной ссудной задолженности.

Кредиты в иностранной валюте за отчетный период с 01.01.2018- 31.12.2018 не предоставлялись.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам на отчетную дату по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличилась на 9,1% и составила 17 836 тыс. рублей или 0,97% от совокупной ссудной задолженности. Основная доля в сумме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность физических лиц (53,5%). Информация о сроках просроченной ссудной задолженности отражена в п.4.2 Пояснительной информации.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2019	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т. ч.	1 684 992	100	2 138 310	100
1.1	Депозиты в Банке России	194 150	11,5	132 000	6,2
1.2	Факторинговые операции	1 165 312	69,2	761 554	35,6
1.3	Межбанковские кредиты	120 000	7,1	180 000	8,4
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	-	627 885	29,4
1.5	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	80 889	4,8	94 691	4,4
	обрабатывающие производства	44 138	-	28 923	-
	операции с недвижимым имуществом	-	-	79 418	-
	строительство	4 745	-	3 462	-
	транспорт и связь	-	-	4 561	-
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 531	-	45 751	-
	прочие виды деятельности	5 475	-	560 461	-
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 490	0,1	74 898	3,5
1.7	Кредиты физ.лицам, всего	123 151	7,3	267 283	12,5
	в т.ч. потребительские кредиты	44 418	-	181 596	-

	в т.ч. ипотечные кредиты	78 733	-	85 687	-
2.	Резервы на возможные потери	51 594	-	45 307	-
3.	Чистая ссудная задолженность	1 633 398		2 093 003	

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены заемщиками на финансирование текущей деятельности в полном объеме.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	Просроченная задолженность
Депозиты в Банке России	194 150	-	-	-	-	-	-
МБК	120 000	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	-	17 136	40 794	3 000	8 150	1 440	11 859
Ссудная задолженность физических лиц	-	8	176	16 867	2 185	99 432	4 483
Факторинг	8 276	821 995	335 041	-	-	-	-

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2019.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	Просроченная задолженность
Депозиты в Банке России	132 000	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	54 673	10 564	105 110	64 420	81 217	369 000	13 810
Ссудная задолженность физических лиц	1 686	5 192	16 713	14 067	17 060	208 979	3 586
Факторинг	487 938	250 592	23 023	-	-	-	-

Страновая концентрация активов

№ п/п	Страна	Ссудная задолженность, тыс. рублей		Изменение сумм выданных кредитов	Доля ссудной задолженности по каждому региону в общей сумме выданных кредитов, %	
		01.01.2018	01.01.2019		01.01.2018	01.01.2019
1	Российская Федерация	1 684 992	2 138 310	453 318	100	100
2	Страны СНГ	-	-	-	-	-
3	Развитые страны	-	-	-	-	-
4	Иные страны	-	-	-	-	-
ИТОГО		1 684 992	2 138 310	453 318	100	100

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

Объем предоставленных кредитов по видам экономической деятельности за отчетный период

№ п/п	Виды экономической деятельности	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. рублей	
		2017	2018
1	Объем, предоставленных в отчетном периоде кредитов, в т. ч.	776 074	2 203 098
-	Обрабатывающее производство	300 537	257 314
-	Операции с недвижимым имуществом	-	89 672
-	Оптовая и розничная торговля	333 170	359 180
-	Финансовые услуги (лизинг, факторинг)	-	-
-	Транспорт и связь	-	5 000
-	Прочие виды деятельности	17 523	1 062 456
-	Индивидуальные предприниматели	2 000	79 672
-	Физические лица	122 844	349 804

В данную таблицу не включены факторинговые операции, депозит, размещенный в Банке России. Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию на 01.01.2018г. и 01.01.2019г. (по видам основных ОКВЭД) представлена в п. 5 Пояснительной информации.

3.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, долгосрочных активов предназначенные для продажи, а также объектов недвижимости ВНОД на 01 января 2018г. и на 01 января 2019г.

	Здания	Помещения	Земля	Транспорт	Компьютерная и офисная техника	Прочие оборудование и прочие основные средства	Недвижимость (кроме земли), ВНОД	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018	42 002	25 012	8 035	1 741	4 614	1 429	2 629	4 054	604	90 120
Остаток 01.01.2018	53 833	27 888	8 035	4 584	11 230	10 977	2 877	4 604	604	124 632
Приобретение		1 218	-	300	2 280	3 047	-	1 419	6 552	14 817
Выбытие	-	-217	-	-1 894	-1 064	-3 222	- 2 877		-6 540	-15 814
Переоценка	-1 548	-	-701	-	-	-	-	-	-	-2 249
Остаток на 01.01.2019	52 285	28 889	7 334	2 990	12 446	10 803	-	6 023	616	121 386
Остаток на 01.01.2018	11 831	2 875	-	2 843	6 616	9 548	248	551	-	34 513
Амортизационные отчисления	539	303	-	430	2 306	381	12	783	-	4 754
Выбытие		-34	-	-1 165	-1 064	-2 935	- 260	-	-	- 5458
Списание накопленной амортизации при переоценке	-356	-	-	-	-	-	-	-	-	-356
Остаток на 01.01.2019	12 014	3 144	-	2 108	7858	6 994	-	1 334	-	33 452
Остаточная стоимость на 01.01.2019	40 271	25 745	7 334	882	4 588	3 809	-	4 689	616	87 934

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с даты принятия к учету. Начисление амортизации прекращается с даты прекращения признания объекта в качестве ОС, либо при полной амортизации данного объекта.

Сроки полезного использования для выделенных амортизационных групп основных средств (групп однородных объектов):

- здания – 1200 месяцев;
- встроенные помещения– 1200 месяцев;
- автомобили– от 84 до 108 месяцев;
- мебель – от 81 до 179 месяцев;
- компьютерная и офисная техника – от 36 до 172 месяцев;
- защитное банковское оборудование – от 36 до 252 месяцев;
- охранно-пожарная сигнализация (ОПС) – от 84 до 172 месяцев;
- прочее – от 84 до 240 месяцев.

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается индивидуально по каждому объекту учета и может составлять от 1 года до 5 лет.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи отражаются по справедливой стоимости. На 1 января 2018 года на счета № 62001 учитывались долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 71 561 тыс. рублей, резерв на возможные потери по данным активам на 01 января 2018 года был создан в сумме 9 750 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк принял на данный счет объект, полученный по отступному и предназначенному для продажи в сумме 191 тыс. рублей, а также произошло выбытие (продажа) активов в 2018 году на сумму 55 027 тыс. рублей.

В 2018 году уменьшение стоимости активов составило на 1 598 тыс. рублей, что было отражено в операционных расходах в отчете о прибылях и убытках, и таким образом на 1 января 2019 года стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 15 127 тыс. рублей;

Долгосрочный актив, предназначенный для продажи, считается элементом расчетной базы для резерва на возможные потери - 75% согласно «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017 № 611-П), на 01 января 2018 на счета № 62002 РВП составили 12 544 тыс. рублей, при уменьшении (переоценке) РВП уменьшился на 1 595 тыс. руб. что было отражено на счетах операционных доходов в отчете о прибылях и убытках, на 01 января 2019 РВП составили 11 345 тыс. руб.

Последняя переоценка рыночной стоимости основных средств и долгосрочных активов проведена по состоянию на 31 декабря 2018 года, оценщик Маркович Галина Валентиновна, действительный член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (г. Москва, Трехсвятительский Большой пер., д.2/1, стр.2) свидетельство № 0523 от 25.11.2011г.РОО, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 006949-1 от 26 марта 2018, по направлению «Оценка недвижимого имущества», стаж в оценочной деятельности более 5 лет.

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

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

- затратный,
- сравнительный,
- доходный.

При расчёте стоимости земельного участка использовался только сравнительный подход, подходу присвоен вес = 1.

При расчете стоимости здания банка использовались все три подхода: затратный, сравнительный и доходный.

Оценщик анализировал применимость каждого подхода для сегодняшних экономических условий:

- доходный подход наилучшим образом отражает намерения инвестора, данный метод позволяет наилучшим образом получить сегодняшнюю стоимость всех будущих денежных поступлений, который принесет оцениваемый объект. Учитывая степень соответствия доходного подхода целям оценки, а также учитывая полноту и достоверность исходных данных, участвующих в расчетах данному подходу присвоен равным прочим подходам вес.

- сравнительный подход в наибольшей степени соответствует поставленным целям оценки, по данному подходу оценивался метод прямого сравнения продаж, рыночная стоимость определяется ценой, которую заплатит типичный покупатель, учитывая степень сравнительного подхода целям оценки, а также учитывая полноту и достоверности исходных данных, участвующих в расчетах данному подходу присвоен равный прочим подходам вес;

- затратный подход к оценке показывает объем затрат необходимый для создания объекта, аналогичного оцениваемому, при расчетах использовались достоверные данные об инвестиционных нормативах и величине инфляции, величины потери учтены начисляемыми видами износов, учитывая полноту и достоверность исходных данных, по данному подходу присвоен равный прочим подходам вес.

На основании результатов использованных подходов при определении рыночной стоимости, оценщиком получен результат рыночной стоимости объекта ОС – Здание Банка:

- затратный – 0,3;
- сравнительный – 0,35;
- доходный – 0,35.

Если бы переоцененные объекты – земля и здание учитывались по первоначальной стоимости, в таком случае стоимость здания (пр.Ильича, 9Б) составляла бы 16 569 тысяч рублей на 01.01.2019 и стоимость земли была бы 231 157,82 рублей на 01.01.2019.

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения. Амортизация ОС и НМА начинается с момента ввода в эксплуатацию и начисляется по методу равномерного списания в течении сроков полезного использования активов. Земля имеет не ограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит. Здание и земля регулярно переоцениваются, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью, прирост или уменьшение стоимости от переоценки отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Прибыли или убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3.1.5 Информация о прочих активах

Прочие активы, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей		Изменения за период
	На 01.01.2018	На 01.01.2019	
Финансовые активы			
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	0	1 524	1 524
45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» Негосудр .неком. организации.	75	0	(75)
45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» физические лица	731	592	(139)
47423 «Требования по прочим операциям»	17 912	23 273	5 361
47427 «Требования по получению процентов»	1 975	4 232	2 257
Резервы на под обесценение	(1 509)	(1 379)	130
Итого финансовых активов	19 184	28 242	9 058
Не финансовые активы			
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требования по налогу на прибыль	747	300	(447)
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	17	25	8
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	160	300	140
60310 «НДС уплаченный»	5 151	4 059	(1 092)
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 542	9 251	6 709
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	274	240	(34)
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	566	1 380	814
61403 «Расходы будущих периодов»	4 255	1 578	(2 677)
Резервы на под обесценение	(228)	(552)	(324)
Итого нефинансовых активов	13 484	16 581	3 097
Итого прочих активов	32 668	44 823	12 155

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Активы, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

Финансовые активы	итого на 01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
459 «Просроченные проценты по кредитам»	806	0	75	731
47423 «Требования по прочим операциям»	17 912	17206	281	425
47427 «Требования по получению процентов»	1 975	1975	0	0
Резервы на под обесценение	(1 509)	(1 152)	(75)	(282)
Итого финансовых активов	19 184	18 029	281	874
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требование по налогу на прибыль	747	0	747	0
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	17	17	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	160	160	0	0
60310 «НДС уплаченный»	5 151	5 151	0	0

60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 542	817	1 683	42
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	274	93	15	166
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	566	114	66	386
61403 «Расходы будущих периодов»	4 255	297	756	3 202
Резервы на под обесценение	(228)	(20)	0	(208)
Итого нефинансовых активов	13 484	6 629	3 267	3 588
Итого прочих активов	32 668	24 658	3 548	4 462

Финансовые активы	итого на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	1 524	1 524	0	0
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	592	0	0	592
47423 «Требования по прочим операциям»	23 273	21 897	592	784
47427 «Требования по получению процентов»	4 232	4 232	0	0
Резервы на под обесценение	(1 379)	0	(592)	(787)
Итого финансовых активов	28 242	27 953	0	589
Не финансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	300	0	300	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	25	25	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	300	300	0	0
60310 «НДС уплаченный»	4 059	0	4 059	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	9 251	7 793	673	785
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	240	113	5	122
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 380	131	108	1 141
61403 «Расходы будущих периодов»	1 578	672	673	233
Резервы на под обесценение	(552)	0	(471)	(81)
Итого нефинансовых активов	16 581	9 034	5 347	2 200
Итого прочих активов	44 823	26 498	10 021	4 297

Справочно: по счету №60302 01.01.2018 числится переплата по налогу на прибыль в сумме 747 тыс. руб., на 01.01.2019 по счету № 60302 переплата по налогу на прибыль составила 300 тыс. руб.

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

3.1.6 Остатки средств на счетах клиентов

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

№	Наименование	На 01.01.2018	на 01.01.2019
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	0	20
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета в том числе:	171 904	175 444
2.1.1	Текущие/расчетные счета в валюте РФ	85 235	137 329
2.1.2	Текущие/расчетные счета в иностранной валюте	86 669	38 115
2.2	Срочные депозиты в том числе:	116 300	135 157
2.2.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	116 300	135 157
2.4	Субординированный займ	90 000	90 000
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	46 201	4 946
3.	Физические лица:		
3.1	Вклады физических лиц, в том числе предпринимателей в том числе:	1 249 749	1 533 147
3.1.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	45 771	63 070
3.1.1.1	Депозиты до востребования в иностранной валюте	3 285	3 700
3.1.2	Срочные вклады в валюте РФ	1 184 732	1 443 957
3.1.2.2	Срочные вклады в иностранной валюте	15 961	22 420
4.	Итого средств клиентов	1 674 154	1 938 714

Структура средств по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
1.	Промышленность	234 698	14,02%	187 414	9,67%
2.	Строительство	15 444	0,92%	8 154	0,42%
3.	Торговля	48 787	2,91%	25 411	1,31%
4.	Сельское хозяйство	1 012	0,06%	766	0,04%
5.	Транспорт и связь	1 261	0,08%	37 855	1,95%
6.	Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 249 749	73,48 %	1 533 147	79,08 %
7.	Услуги финансового сектора	107 554	6,42%	108 949	5,62%
8.	Услуги	16 990	1,01%	30 048	1,55%
9.	Прочие	18 257	1,09%	6 970	0,36%
	Итого:	1 674 154	100,00%	1 938 714	100,00%

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

№		Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.01.2019	
					договорная ставка	Стоимость, тыс.руб.
1	ООО НПФ "ИНФОРМАУДИТСЕРВИС"	09.12.2014	09.12.2024	Рубли	8	60 000
2	ООО "ПРАЙМ- ФАКТОРИНГ"	04.06.2018	15.02.2026	Рубли	14	30 000
Итого субординированные займы						90 000

№		Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.01.2018	
					договорная ставка	Стоимость, тыс.руб.
1	ООО НПФ "ИНФОРМАУДИТСЕРВИС"	09.12.2014	09.12.2024	Рубли	8	60 000
2	ООО ТФ "ПРАЙМ"	15.02.2016	15.02.2026	Рубли	14	30 000
Итого субординированные займы						90 000

3.1.7 Информация о прочих обязательствах.

Прочие обязательства, отраженные в бухгалтерском балансе Банка, составляют:

Наименование счета	Остаток, тыс. рублей		Изменения за период
	На 01.01.2018	На 01.01.2019	
Финансовые обязательства	18 164	4 761	(13 403)
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	17	119	102
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	16 816	4 119	(12 697)
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	159	0	(159)
47422 «Обязательства по прочим операциям»	565	523	(42)
47426 «Обязательства по уплате процентов»	607	0	(607)
Нефинансовые обязательства	17 262	12 149	(5 113)
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	1 685	471	(1 214)
60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	2 426	1 004	(1 422)
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	12 299	9 577	(2 722)
60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями»	0	95	95
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	140	0	(140)
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	712	384	(328)
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	0	618	618
Итого обязательств	35 426	16 910	18 516)

По счету № 60301 данные на 01.01.2018 и на 01.01.2019 по счету № 60301 налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по Гос. ценным бумагам) в сумме 5 тыс.рублей.

Все прочие обязательства отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим обязательствам, не превышают 12 месяцев. Неисполненных обязательств Банка нет.

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

Наименование счета	итого на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	119	119	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	4 119	2 157	1089	873
47422 «Обязательства по прочим операциям»	523	42	267	214
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	471	0	471	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	1 004	235	107	662
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	9 577	7 718	0	1 859
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	95	95	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	384	71	32	281
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	618	618	0	0
Итого обязательств	16 910	11 055	1 966	3 889

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве

Наименование счета	тыс. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2019
61701 «Отложенное налоговое обязательство»	6 607	5 271

За 2018 год уменьшение по налогу на прибыль на отложенный налог составило в сумме 1 767 тыс. руб.

3.1.9 Информация о величине уставного капитала

По состоянию на 01.01.2019 уставный капитал Банка 118 000 000 рублей (в течение 2018 года размер уставного капитала не менялся).

Количество размещенных обыкновенных именных акций – 117 928 318 шт., количество размещенных привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда – 71 682 шт. Номинальная стоимость акций (обыкновенных и привилегированных) – 1 рубль.

Объявленные обыкновенные именные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории, предусмотренные настоящим Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец обыкновенной акции имеет право:

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса (1 акция - 1 голос) по всем вопросам его компетенции;
- быть избранным в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка;
- выдвигать кандидатов в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;

- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов (после уплаты налогов и пополнения резервов), а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества пропорционально доле в уставном капитале после расчетов с кредиторами, выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и владельцами привилегированных акций.

Каждая привилегированная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - владельцу одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированной акции имеет право:

- присутствовать на общем собрании акционеров без права голоса;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- на первоочередное, по сравнению с владельцами обыкновенных акций, получение начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка, а также в части имущества Банка (ликвидационной стоимости), при его ликвидации в соответствии с настоящим Уставом.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1.	Чистые доходы (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	225	(146)
1.1	Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225	(146)
2.1	Доходы (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1.	Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3 484	(2 616)
1.1	Доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	3 484	(2 616)

тыс. рублей

3.2.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

Курсовые разницы состоят из:

- курсовых разниц (доходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
по состоянию на 01.01.2018 – 8 223 тыс. рублей;
по состоянию на 01.01.2019 – 6 055 тыс. рублей
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
по состоянию на 01.01.2018 – 4 411 тыс. рублей;
по состоянию на 01.01.2019 – 3 058 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.01.2018 – 0 тыс. рублей;
по состоянию на 01.01.2019 – 5 999 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.01.2018 - 0 тыс. рублей;
по состоянию на 01.01.2019 - 2 626 тыс. рублей

3.2.4 Информация о процентных доходах:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	10 916	9 558
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	478	802
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	9 316	17 967
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	21 855	57 259
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц	8 647	38 932
6.	Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитам, права требования по которым приобретены	210 554	174 932
7.	Доходы по прочим размещенным средствам, в т.ч. по прочим приобретенным правам требования	22 890	5 004
8.	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам, права требования на которые приобретены	5	4 805
9.	Расходы по прочим приобретенным правам требования	(6 963)	(5 526)
10.	Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380	2 352
11.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	342	8 743
12.	Пени по кредитам	588	31
	Итого:	279 008	314 859

3.2.5 Информация о процентных расходах:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Процентные расходы, полученным кредитам от кредитных организаций	112	0
Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	257	1 108
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	11 338	11 898
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	9 000	9 000
Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	5	5
Процентные расходы по депозитам физических лиц	85 133	94 857
Итого:	105 845	116 868

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменения за период
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	176 732	385 497	208 765
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 672	3545	1 873
1.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	262	1 299	1 037
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, т. ч.:	(212 828)	(393 752)	(180 924)
2.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(1 923)	(3 426)	(1 503)
2.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	(395)	(1 183)	(788)
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(36 096)	(8 255)	27 841
3.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	(251)	119	132
3.2	Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	(133)	116	(17)

3.2.7 Информация об изменении резерва по прочим потерям

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	01.01.2019	Изменения за период
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери			
1.1	Условные обязательства кредитного характера*	2 333	10 971	8 638
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	16 82	6 561	4 879
1.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	91 033	86 256	(4 777)
1.4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	(91 916)	(89 264)	(2 652)
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	17 532	14 524	(3 008)
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери			
3.1	Условные обязательства кредитного характера	(2 239)	(11 027)	(8 788)
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	(7 767)	(8 512)	(745)
3.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	(104 754)	(84 263)	20 491
3.4	Расходы в части создания сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	(106 540)	86 733	193 273
5.	Итого отчисление резервов на возможные потери	8 220	(17 069)	(25 289)
6.	Изменение резерва по прочим активам	9 312	(2 545)	(11 857)

Условные обязательства кредитного характера представляют собой сумму неиспользованного лимита, неиспользованные кредитные линии.

		Остаток на 01.01.2019
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8 254
91317	Неиспользованные лимиты	1 551

3.2.8 Информация о комиссионных доходах.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 655	2 023
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	14 681	19 813
3.	Доходы от осуществления переводов денежных средств	4 073	3 609
4.	Другие комиссионные вознаграждения	27	67
	Итого:	20 436	25 512

3.2.9 Информация о комиссионных расходах

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 318	1 601
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	476	537
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	0	70
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	169	25
5.	Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	404	303
6.	Комиссионные расходы на оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	4	5
	Итого:	2 371	2 541

3.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
2.	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 184	1 128
3.	Прочие операционные доходы	1 360	2 616
4.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц и юр. лиц	938	1 012
5.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	444	309
6.	Доходы от оказания консультационных - информационных услуг	6	0
7.	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	6 643	10 714
8.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	847	1 765
9.	Доходы от восстановления убытков обесценения основных средств	51	355
10.	Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	0	43
11.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	3	1
12.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	23	0
13.	Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	3	1
14.	Другие доходы, относимые к прочим	70	180
	Итого:	11 572	18 124

Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 10 714 тыс. руб. увеличились в связи продажей объектов недвижимого имущества (жилые квартиры).

3.2.11 Информация об операционных расходах:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1.	Затраты на содержание персонала в т. ч.	59 848	63 010
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	45 915	48 677
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством российской Федерации	13 527	14 150
1.3.	другие расходы на содержание персонала	406	183
2.	Другие организационные и управленческие расходы	55 047	83 760
3.	Расходы от уценки основных средств	232	1 548
4.	Расходы по охране	1 894	1 858

5.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	3 876	4 693
6.	Расходы по ремонту ОС и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности	216	852
7.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 888	3 701
8.	Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу)	6 663	3 462
9.	Амортизация по основным средствам и НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 774	4 760
10.	Расходы по выбытию (реализации) имущества ОС, долгосрочных активов	2 480	1 515
11.	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 775	1 598
12.	Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	2 117
12.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 658	2 841
13.	Расходы по страхованию	6 358	13 506
14.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 154	2 412
15.	Аудит	2 717	3 075
16.	Арендная плата по арендованным основным средствам	864	1 592
17.	Служебные командировки	244	191
18.	Реклама	105	824
19.	Представительские расходы	75	344
20.	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	104	776
21.	Расходы на благотворительность	70	115
22.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	234	27
23.	Судебные и арбитражные издержки	0	5
24.	Другие расходы, относимые к прочим	872	570
	Итого:	154 148	199 152

Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, по состоянию на 01.01.2018 составили 59 848 тыс. рублей (101 сотрудник Банка), в т. ч. налоги по на заработную плату – 13 577 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 – 63 010 тыс. рублей (92 сотрудников Банка), в т. ч. налоги на заработную плату – 14 150 тыс. руб.

Информация о прибыли (убытке) от прекращенной деятельности - прибыль по состоянию на 01.01.2019г. составила 9 420 тыс. руб. которая сложилась как доходы от реализации долгосрочных активов (жилые квартиры) в сумме 10 714 тыс. руб. и расходы от реализации долгосрочных активов (жилые квартиры) в сумме (1 294) тыс. руб.

3.2.12 Информация об операционной аренде

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам, когда Банк выступает в качестве арендатора. На 01.01.2019г. Банком заключено 3 договора аренды со сроком на 11 мес. (на 01.01.2018г. – 3 договора), по истечении срока действия возможно продление при обоюдном согласии сторон. Договоры не предусматривают возможность приобретения арендованного имущества. Арендная плата определяется исходя из рыночной ставки аренды аналогичных платежей в каждом регионе, пересмотр ставки аренды предусмотрен раз в год:

Операционная аренда	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 1 года	1592	964
Итого	1592	864

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой общую сумму минимальных арендных платежей и составляет в 2018 году – **1 592** тысяч рублей (в 2017 году – **864** тысяч рублей).

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам, когда Банк выступает в качестве арендодателя. Договоры заключены на 11 мес., не предусматривают возможность приобретения арендованного имущества, по окончании срока аренды договор может быть продлен на новый срок по соглашению сторон. Арендная плата определяется исходя из рыночной ставки аренды аналогичных платежей в каждом регионе, пересмотр ставки аренды предусмотрен раз в год. Суммы арендных платежей принимаются банком в качестве дохода:

Операционная аренда	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 1 года	1128	1184
Итого	1128	1184

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет в 2018 году – **1 128** тысяч рублей (в 2017 году – **1 184** тысяч рублей).

3.2.13 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (тыс. руб.)	
	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ втч.:	7 188	3 351
Налог на добавленную стоимость (НДС)	4 908	1 307
Налог на имущество	1 541	1 594
Налог на землю	156	156
Транспортный налог	18	15
Прочие налоги и сборы в соответствии с законодательством РФ	565	279
Текущий налог на прибыль	174	6 675
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 017	907
Итого расход по налогу на прибыль	4 191	7 582
Итого расход (возмещение) по налогам	11 379	10 933

Уменьшение расходов по налогам и сборам за 2018 год по сравнению с 2017 годом на сумму 3 601 тыс. руб. (зачет по НДС), налог на прибыль с учетом отложенного налога уменьшился на 3 391 тыс. руб. (снижалась налогооблагаемая база для расчета данного налога).

3.2.14 Информация о доходах (расходах) от урегулирования судебных разбирательств

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

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Величина собственных средств на 01.01.2019 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 26565 тыс. рублей (или 6.5%) и составила 436 018 тыс. рублей.

		На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	409 453	436 018	+26 565
1.2	Базовый капитал, всего	238 238	269 306	+31 068
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	242 292	273 996	+31 704
	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	57 009	57 009	-
	резервный фонд	48 619	48 619	-
	нераспределенная прибыль прошлых лет	136 664	155 376	+18 712
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	4 054	4 690	+ 636
	Нематериальные активы	4 054	4 690	+ 636
	Убыток текущего года	-	-	-
1.3	Основной капитал, всего	238 238	269 306	+31 068
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	171 215	166 712	-4 503
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	171 243	162 399	-8 844
1.4.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	28	-	-28

	Ненадлежащие активы	28	-	-28
--	---------------------	----	---	-----

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

За 2017 год:

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

За 2018 год:

		На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	63 210	73 687	+10 477
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52 750	61 325	+8 575
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	10 460	12 306	+1 846
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовом счетах, в т.ч.	-	56	+ 56
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

3.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Общий совокупный доход Банка за 2018 года составил 22 377 тыс. рублей, что на 31,1% больше, чем за 2017 год.

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

	на 01.01.2018г.	Совокупный доход за 2018г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.01.2019г.
Уставный капитал	118 000	0	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	7 451	- 97	7 354
Резервный фонд	48 619	0	48 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	153 735	24 018	177 753
Итого источники капитала	327 805	23 921	351 726

	на 01.01.2017г.	Совокупный доход за 2017г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.01.2018г.
Уставный капитал	118 000	0	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	4 900	2 551	7 451
Резервный фонд	48 619	0	48 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	136 661	17 074	153 735
Итого источники капитала	2 273 580	260 510	2 534 090

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

В отчетном периоде Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России (Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И). В связи с получением Банком базовой лицензии расчет некоторых нормативов по состоянию на 01.01.2019г. не производится, в том числе показателя финансово рычага.

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.07.2017, %	На 01.10.2017, %	На 01.01.2018, %	На 01.04.2018, %	На 01.07.2018, %	На 01.10.2018, %	На 01.01.2019, %
H1.1	≥ 4,5	13,7	11,8	12,7	14,5	12,5	10,8	-
H1.2	≥ 6	13,7	11,8	12,7	14,5	12,5	10,8	11,5
H1.0	≥ 8	22,8	19,9	21,8	23,3	20,2	17,6	18,5
H1.4	≥ 3	-	-	-	11,3	12,4	11,0	-
H2	≥ 15	116,9	80,3	92,7	250,3	141,2	105,2	-
H3	≥ 50	184,1	164,7	283,8	231,4	193,5	179,1	201,4
H4	≤ 120	26,9	19,7	18,9	18,8	68,8	76,4	-
H6	≤ 25	22,31	22,3	21,7	22,0	20,5	21,6	18,0
H7	≤ 800	264,4	290,7	273,4	222,2	268,0	334,1	-
H9.1	≤ 50	0	0	0	0	0	0	-
H10.1	≤ 3	0,3	0,3	0,5	0,5	2,2	0,7	-
H25	≤ 20	-	-	-	0,3	1,9	1,5	1,0

Информация о показателе финансового рычага

№п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.10.2017	На 01.01.2018	На 01.04.2018	На 01.07.2018	На 01.10.2018	На 01.01.2019
1	Основной капитал	242 292	242 292	238 238	254 798	256 322	256 065	269 306
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 778 529	1 981 653	2 005 311	2 247 258	2 062 871	2 329 343	-
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	13,62	12,23	11,88	11,34	12,43	10,99	-

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

3.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы составляют:

по состоянию на 01.01.2018 – 14 943 тыс. рублей
по состоянию на 01.07.2018 – 14 349 тыс. рублей;
по состоянию на 01.10.2018 – 14 368 тыс. рублей;
по состоянию на 01.01.2019 - 3 825 тыс. рублей.

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

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

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

Денежные средства в разрезе географических зон представлены ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 01.01.2018	205 341	0	0	205 341
на 01.07.2018	206 269	0	0	206 269
на 01.10.2018	174 713	0	0	174 713
На 01.01.2019	83667	0	0	83 667

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

- рост по сравнению с прошлым годом как полученных денежных средств в виде процентов и комиссий (на 13,7%), так и использованных денежных средств по аналогичным статьям (на 10,3%), причина - увеличение в 2018 году объемов операций кредитования юридических, физических лиц и размещения в депозитах Банка России, а также рост объемов привлеченных средств физических и юридических лиц по сравнению с 2017 годом;

- увеличение денежных средств, использованных в операционной деятельности в виде операционных расходов на 29,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- чистое снижение (отток) денежных средств по ссудной задолженности составило 460 915 тыс. рублей, что существенно ниже (на 261 046 тыс. рублей) аналогичного показателя за 2017 года – снизились темпы прироста ссудной задолженности в 2018 году;

- чистый прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился по сравнению с показателем 2017 года на 495 968 тыс. рублей и составил 249 126 тыс. рублей, причина – замедление темпов прироста депозитов из-за снижения процентных ставок;

- вышеуказанные причины повлияли на общий отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, он составил 197 408 тыс. рублей.

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

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

- сумма, затраченная на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составила – 10 790 тыс. рублей, выручка от реализации основных средств – 70 477 тыс. рублей – были проданы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (жилые квартиры), а также помещение дополнительного офиса в поселке Н-Утка.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчетного года» и «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствуют статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты, за вычетом остатков по корсчетам, по которым созданы резервы.

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

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

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

4.1.1. Значимые риски

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

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

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения

финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков.

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

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

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

4.1.2 Незначимые риски:

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Источниками указанного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное или частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Правовой риск – риск понесения Банком убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск применения надзорными органами штрафов либо иных

мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих

4.1.3 Идентификация значимых рисков

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

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

4.1.4 Методы управления значимыми рисками

4.1.4.1 Кредитный риск

Основная часть прибыли Банка формируется за счет операций кредитования и факторинга, но при этом указанный вид деятельности сопряжен с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования и факторинговых операций, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;

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

- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

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

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

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

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

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

4.1.4.2 Риск потери ликвидности

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

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

Метод анализа нормативов ликвидности

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

Метод анализа платежных потоков

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

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

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

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

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

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

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

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
13. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
14. Получение субординированных займов (кредитов).
15. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
16. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

по состоянию

на

01.01.2019г.

тыс. руб.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

по состоянию по состоянию на
на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Наименование показателя	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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	204386	204386	204386	204386	204386	204386	204386	204386	204386	205768
1.1. II категории качества	517	517	517	517	517	517	517	517	517	517
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5199	5199	5199	5199	5199	5199	5346	5346	5536	6483
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14378	47741	620389	883629	1127010	1476979	1532775	1543328	1545940	1594937
3.1. II категории качества	9916	33119	265660	489177	694869	979704	1032806	1038197	1040346	1087952
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:	488	1505	8080	16220	46238	57206	58115	58115	58115	58115
6.1. II категории качества	305	1056	6636	13397	34828	44087	44430	44430	44430	44430
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	224451	258831	838054	1109434	1382833	1743770	1800622	1811175	1813977	1865303
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	225817	280460	344495	408742	494003	804144	1281790	1438520	1642422	1798343
9.1. вклады физических лиц	33288	41730	55765	120012	195222	451832	924417	1076044	1276938	1284167
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	3278	3475	3480	3480	17562	17578	17578	17578	17578	17578
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	229095	283935	347975	412222	511565	821722	1299368	1456098	1660000	1815921
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-4644	-25104	490079	697212	871268	922048	501254	355077	153977	49382
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-2,0	-8,8	140,8	169,1	170,3	112,2	38,6	24,4	9,3	2,7

Фондовый риск

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

Валютный риск.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

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

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

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

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

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

4.1.4.4 Процентный риск

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

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

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

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

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

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

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту. Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по

инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения (например, купонные выплаты), тем больше дюрация.

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

4.1.4.5 Операционный риск

В целях минимизации операционного риска в Банке:

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

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

- контроль со стороны руководителей подразделения соблюдения сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- контроль за подбором и расстановкой кадров;
- профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников Банка;
- разделение функций — работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности;
- двойной ввод данных — ввод информации должен дублироваться, данные от независимых источников автоматически сравниваются, и только при их совпадении производится операция;
- сверка данных — посредством сравнения детальной информации или итоговых сумм;
- дополнительное подтверждение операций — возможность исполнения операций должна быть получена до момента фактического исполнения;
- контроль исправлений — внесение поправок информации подчиняется такому же контролю, как и ввод первоначальной информации;
- введение адекватной процедуры безопасности и контроля, которые могут ограничить доступ по пользователям, по сделкам и операциям;
- соблюдение внутренних положений и регламентов Банка;
- внутренними документами Банка регламентированы дисциплинарные взыскания в случае нарушений и упущений в работе, допущенных сотрудниками Банка.

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

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

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

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

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

4.1.4.6 Риск концентрации

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

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

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

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

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

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

Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

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

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

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

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

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

4.1.5 Методы оценки значимых и прочих рисков

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 16.12.2017г. Положением Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (Расчет основных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска, комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка (расчет дополнительных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска).
Рыночный риск	В соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Процентный риск	Метод ГЭП-анализа, метод дюрации, расчет процентной маржи
Риск ликвидности	ГЭП-анализ Коэффициентный анализ
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (в 2018г.). В 2019г. оценка будет осуществляться в соответствии с новым Положением Банка России №652-П от 03.09.2018г.
Риск концентрации	Через использование показателей концентрации (суммарный объем требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов), суммарный объем крупнейших связанных требований (групп связанных требований), суммарный объем требований и обязательств к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) и других. На покрытие риска концентрации выделяется доля в капитале.
Комплаенс риск	Данные риски обладают качественной оценкой (набор качественных показателей), оценивается сумма убытков, полученных от реализации рисков, по отношению к собственным средствам (капиталу), для покрытия данных видов рисков выделяется определенная суммы капитала

4.1.6 Информация об объемах требований к капиталу

Минимальное требование к капиталу установлено в размере 8% от общей суммы стоимостей рискованных сделок, взвешенных по риску (норматив Н1.0, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»).

	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменение в течение отчетного периода, %
<u>Объем требований к капиталу всего, тыс.руб.</u>	1 874 496	2 350 682	+25,4%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;	1 684 972	2 060 897	+22,3%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;	0	0	0
требование к капиталу для покрытия операционного риска;	178 800	288 250	+61,2%
требование к капиталу для покрытия рыночного риска.	10 724	1 535	-85,7%

Рост объема требований к капиталу за 2018 года произошел, в основном, за счет увеличения в 5,1 раза объема ссудной задолженности юридических и физических лиц: на 01.01.2018 – 205 530 тыс. рублей, на 01.01.2019 – 1 064 757 тыс. рублей.

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

Минимальное значение требований к капиталу, тыс.руб.	Максимальное значение требований к капиталу, тыс.руб.	Среднее значение требований к капиталу, тыс.руб.
на 01.01.2018	на 01.01.2019	
1 563 609	2 384 350	1 973 980

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г.

Показатель концентрации рисков	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	8%	123 172
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	84%	1 247 691
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	8%	120 000
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	70%	1 204 131
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	23%	395 670
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,01%	171
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	10%	194 150
МБК, в рублях	6%	120 000
МБК, в инвалюте	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	67%	1 370 863
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	4%	82 379
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	2%	40 887
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	4%	82 285
факторинг	57%	1 165 312
Вложения в финансовые инструменты	x	x
Долговые инструменты	0,25%	5 199
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	0,00%	0
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	6%	116 300
Текущие/расчетные счета юридических лиц	9%	189 227
Субординированный займ	4%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	24 186
Срочные вклады физических лиц	59%	1 200 695
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в инвалюте		
Текущие/расчетные счета юридических лиц	83%	87 358
Вклады до востребования физических лиц	2%	2 368
Срочные вклады физических лиц	15%	15 962
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	14%	287 355
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (опт.торговля бытовыми электротоварами)	90%	73 994
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (розничная торговля преимущественно продуктами питания)	25%	287 355
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (промышленный сектор).	14%	235 724
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в инвалюте к общей сумме обязательств	x	x
Доллар США	5%	98 109
Евро	0,38%	7 836
Юань	0,00%	8
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Свердловская область	2%	39 019
Ростовская область	2%	40 790

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

По состоянию на 01.01.2019г.

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

Срочные вклады физических лиц	35%	22 420
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг))	24%	552 690
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу))	73%	552 690
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.1-торговля розничная продуктами питания)	26%	198 373
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	9%	174 486
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	х	х
Доллар США	2%	45 139
Евро	8,29%	191 891
Юань	0,01%	126
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	х	
Москва	46%	1 056 490
Московская область	9%	216 961
Ростовская область	8%	185 512
Санкт-Петербург	6%	139 099
Свердловская область	3%	74 975
Краснодарский край	2%	50 455
Новосибирск	2%	43 990
Челябинск	2%	39 632
Страновые ограничения		
Страны G7	0,00%	0
Страны ОЭСР	0,00%	0
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Региональные ограничения	х	
Свердловская область	86%	1 686 339
Москва и Московская область	8%	161 636
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	17%	574 676
недвижимое имущество	83%	932 914

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

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

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

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

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

Наиболее значимыми формами концентрации в базе фондирования являются: по видам инструментов, типам контрагентов, географическая концентрация. Концентрация на крупных кредиторов (вкладчиков) составила 73% от собственных средств (капитала), что является низким уровнем. Концентрация базы фондирования по видам

инструментов в виде привлеченных средств и типам контрагентов - физических лиц (вкладов) является приемлемой и ожидаемой. Риск ликвидности находится на приемлемом уровне, срок возврата вкладов превышает сроки размещения средств (по операциям факторинга сроки возврата, как правило, от 30 до 60 дней).

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

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

4.2 Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

4.2.1 Кредитный риск

4.2.1.1 Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска

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

По состоянию на 01.01.2019 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 2 060 897 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 1 684 972 тыс. рублей).

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
I группа активов (активы с нулевым риском, до взвешивания на коэффициент риска)	251 607	158 215
II группа активов (активы с 20% риском)	32 287	37 592
III группа активов (активы с 50% риском)	0	0
IV группа активов (активы со 100% риском), в т.ч.:	1 523 877	1 894 996
- кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, выданным заемщикам	1 414 613	1 692 691
- вложения Банка в основные средства	82 834	87 934
- прочие активы	26 430	114 371
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%, 130%, 150% риском)	128 808	151 715

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

4.2.1.2 Информация об активах с просроченным сроком погашения

По состоянию на 01.01.2018

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

По состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Просроченная задолженность
----------------	----------------------------

№ п/п		Общая сумма задолжен ности	Сумма просроче нных требован ий	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Размер сформи рованн ого резерва	Соотноше ние просрочен ной задолжен ности к общей сумме задолжен ности, %
1	Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 832 606	17 836	440	18	0	17 378	60 777	0,97
	юридические лица	1 565 324	14 250	440	0	0	13 810	39 176	0,91
	физические лица	267 282	3 586	0	18	0	3 568	21 601	1,34
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	4 313	592	0	23	0	569	147	13,73
	юридические лица	3 206	0	0	0	0	0	75	0
	физические лица	1 107	592	0	23	0	569	72	53,48
ИТОГО		1 836 919	18 428	440	41	0	17 947	60 924	1,00

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

4.2.1.3 Информация о реструктурированных активах.

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных кредитов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	3606	12645	6	5	3324	3154
- юридическим лицам;	2475	2475	1	1	2475	2475
- физическим лицам	1131	10170	5	4	849	679

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 0,6% в общем объеме ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2018 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,2% от общего объема ссудной задолженности.

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

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	276 696	276 029	667								133	4	133	133			
1.1	корреспондентские счета	155 237	154 591	646				X	X	X	X	129	X	129	129			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	120 000	120 000															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	1 403	1 382	21								4	4	4	4			
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	56	56									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 270 984	184 632	1061 000	12 599	0	12 753	0	204	88	12 108	31 712	29 891	30 923	17 245	925	0	12 753
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 756		16 756								168	168	168	168			
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	1 171 799	182 439	984 467	4 323	0	570		204	13	249	17 477	17 477	17 477	15 999	908	0	570
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 165 312	178 613	982 237	4 323	0	139					17 024	17 024	17 024	15 977	908	0	139
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 296	2 193	15 653	126	0	324			75		X	X	1 032	691	17	0	324
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	64 133		44 124	8 150	0	11 859	0	0	0	11 859	14 067	12 246	12 246	387	0	0	11 859
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	107 387	11 656	9 107	40 806	19 871	25 947	0	2 942	4 284	4 873	45 434	21 687	21 875	92	5200	5994	10 589
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0															
3.2	ипотечные ссуды	78 733	0	8 475	31 574	18 942	19 742	0	2 769	4 161	2 994	37 666	14 029	14 029	85	3 385	5 605	4 954
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	27 109	11 590	585	8 715	763	5 456	0	0	15	1 310	7 710	7 600	7 600	6	1 749	389	5 456
3.5	прочие активы	98	40				58					58	58	58	0			58
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 447	26	47	517	166	691	0	173	108	569	X	X	188	1	66	0	121
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 655 067	472 317	1 070 774	53 405	19 871	38 700	0	3 146	4 372	16 981	77 279	51 582	52 931	17 470	6 125	5 994	23 342
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 472 043	310 203	1 052 177	52 762	19 705	37 196	0	2 769	4 176	16 163	76 635	51 067	51 067	16 623	6 042	5 994	22 408
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	359 978	56 099	303 879								3 787	3 787	3 787	3 787			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	359 978	56 099	303 879			X				X	3 787	3 787	3 787	3 787			X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	3 000		3 000								45	45	45	45			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	168 790		168 790								2 372	2 372	2 372	2 372			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	327		327								3	3	3	3			
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	183 024	162 114	18 597	643	166	1 504	0	377	196	818	644	515	1 864	847	83	0	934
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019

Номер строк и	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обес- печения	Фактически сформированный					
														Итого	По категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	241216	241182	0			34					18	0	18	0		18		
1.1	корреспондентские счета	59485	59451	0			34		X	X	X	18	X	18	0		18		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	180000	180000																
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие активы	1664	1664	0									0	0	0				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссдами																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	67	67																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1602401	147944	1360220	69545	0	24692	440	24	63	14105	65450	40551	40551	25553	6554	0	8444	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40667		38742	1925							1373	1373	1373	969	404			
2.2	учтенные векселя																		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	440					440	440			0	440	440	440				440	
2.4	вложения в ценные бумаги																		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие активы	780569	58179	720192	1756	0	442	0	24	63	295	15943	15943	15943	14812	689	0	442	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	767410	49846	717100	464	0	0					15030	15030	15030	14798	232	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	24398	958	16290	7150	0	0					481	467	467	358	109	0	0	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	756327	88807	584996	58714	0	23810	0	0	0	13810	47213	22328	22328	9414	5352	0	7562	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	214297	0	24593	71720	82058	35926	5	41	0	4137	94390	20063	20063	42	1023 2	1980	7809	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0							0	0	0	0	0		0	
3.2	ипотечные ссуды	183708	0	22408	52355	81451	27494	0	11	0	2994	82075	7788	7788	19	6062	1707	0	
3.3	автокредиты	0	0																
3.4	иные потребительские ссуды	29461	0	2138	18994	541	7788	0	7	0	574	12193	12193	12193	22	4110	273	7788	
3.5	прочие активы	21	0				21					21	21	21				21	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1107	0	47	371	66	623	5	23	0	569	101	61	61	1	60	0	0	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2057914	389126	1384813	141265	82092	60618	445	65	63	18242	159858	60614	60632	25595	16786	1998	16253	

4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1958013	318653	1365384	132452	81992	59532	440	18	0	17378	158100	59152	59152	25222	16160	1980	15790
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	47283	0	47283	0							1896	1896	1896	1896			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0			X				X	0	0	0	0			X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	90338	11890	78448								1177	1177	1177	1177			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0		0			X				X	0	0	0	0			X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	45707	0	45707								920	920	920	920			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0								0	0	0	0			
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	99901	70473	19429	8813	100	1086	5	47	63	864	1534	1462	1480	373	626	18	463

4.2.1.4 Информация о политике Банка по принятому обеспечению

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

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

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

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

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- 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 залога¹ определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

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

Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

4.2.1.5 Информация о полученном обеспечении

По состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей		Ценные бумаги, принятые в обеспечение, тыс.руб.
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц	
1	Юридические лица	90 230	5 660	0	204 605	-
2	Физические лица	246 713	21 689	16 525	66 823	98 802
	ИТОГО	336 943	27 349	16 525	271 428	98 802

По состоянию на 01.01.2019

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

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей		Поручительство, тыс. рублей		Ценные бумаги, принятые в обеспечение, тыс.руб.
		Недвижимое имущество	Движимое имущество	Юридических лиц	Физических лиц	
1	Юридические лица	230 427	472 628	274 693	1 533 590	-
2	Физические лица	362 882	102 048	3 219	53 130	28 333
3	Факторинг	-	-	3 532 428	-	-
	ИТОГО	593 309	574 676	3 810 340	1 586 720	28 333

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

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

Справедливая стоимость обеспечения, отнесенного Банком ко II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества	На 01.01.2018г.		на 01.01.2019г.	
	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным	46 413	199 126	161 324	620 718
Юридических лиц	18 150	3 828	76 227	206 656

4.2.1.6 Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.01.2019 у банка обремененных активов нет.

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

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

4.2.2 Рыночный риск

4.2.2.1 Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банка России от 03.12.2015 №511-П.

Финансовых инструментов, подверженных фондовому риску, по состоянию на 01.01.2018 и 01.10.2018 нет.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля, на 01.01.2019

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
				Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей	Кол-во шт.	Объем, тыс. рублей
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5 000	5 199 (в т.ч. НКД – 77)	5 000	5 062 (в т.ч. НКД – 78)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2018		01.01.2019	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс евро-рубль РФ (Eu-09.17)	-	-	-215	17 084

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Рыночный риск, в т.ч.:	10 724,38	1 535,42
Процентный риск	116,99	122,83
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	740,96	0

4.2.2.2 Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

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

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

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

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

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

4.2.2.3 Анализ чувствительности в отношении рыночного риска

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.10.2018г.

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

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

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

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

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

Вариант 1:

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

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

Вариант 2:

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

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

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

Вариант 3:

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

ОВП Банка = ОВП по одной из трех основных валют.

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

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

В процессе стресс-тестирования определяется:

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

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

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) будет соблюдаться при всех вариантах распределения ОВП по всем сценариям изменения курсов валют. Наименьшее его значение (при реализации варианта 2 сценария 4 (изменение курсов валют на 40%) может составить 15,42%. Это свидетельствует о том, что достаточность капитала находится на высоком уровне и способна выдержать максимально негативный сценарий, связанный с изменением курса валют.

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

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

В случае, когда ОВП состоит только из одного вида валюты (вариант 3) потери могут составить до 16738,56 тыс.руб.

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

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

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

4.2.3 Процентный риск банковского портфеля

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка).

Величина процентного риска на 01.01.2018 и 01.01.2019, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической.

По результату стресс-тестирования на 01.01.2019г. рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	26166
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	55730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5392
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	863063	391491	152425	199953	253254	170590	51223	35785	43043	50035	23260	1257	1142	114926
1.3.1	кредитных организаций	312518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	547797	383088	142381	173201	213787	135311	20788	10700	19651	22743	18005	0	0	10000
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2748	8403	10044	26752	39467	35279	30435	25085	23392	27292	5255	1257	1142	104926
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	436	4129	3533	14101	16422	16935	16899	15740	22512	26701	5103	1257	1142	104665
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5062
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23841
1.7	Основные средства и нематериальные активы	90	180	5552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88545
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	918883	391671	157977	199953	253254	170590	51223	35785	43043	50035	23260	1257	1142	263932
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	355232	344636	512235	367913	25859	265085	9000	9097	73678	30994	65	0	0	83262

4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	137198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76022
4.2.2	депозиты юридических лиц	79707	54652	3444	7752	8213	8998	9000	9000	73583	30898	0	0	0	4946
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	138327	289984	508791	360161	17646	256087	0	97	95	96	65	0	0	2294
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22076
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	353223
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	355232	344636	512235	367913	25859	265085	9000	9097	73678	30994	65	0	0	458561
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	563651	47035	-354258	-167960	227395	-94495	42223	26688	-30635	19041	23195	1257	1142	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	10802,94	783,89	-4428,23	-839,80	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-10802,94	-783,89	4428,23	839,80	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

4.2.4 Процентный риск банковского портфеля

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 16.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков» (до получения банком базовой лицензии (08.11.2018) – Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И) и Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». расчет операционного риска за 2018 год будет осуществляться в соответствии с Положением №652-П от 03.09.2018г.

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 – 14304 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 – 23060 тыс.руб.

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

Показатели	тыс. рублей	
	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Операционный риск	14 304	23 060
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	124 921	153 734
1. Чистые процентные доходы	12 458	23 940
2. Чистые непроцентные доходы	112 463	129 794
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень операционного риска считается приемлемым, если показатели операционного риска не превышают установленных для них лимитов, и если значение норматива достаточности собственных средств превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией Банка России №183-И.

4.2.5 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Организация контроля уровня риска ликвидности

п/п	№	Орган Банка, осуществляющий функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля уровня риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции
1.		Правление Банка	недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов риска ликвидности осуществление контроля адекватности параметров управления риском ликвидности текущему состоянию и Стратегии развития Банка	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
2.		Председатель Правления Банка	регулирование риска ликвидности при оперативном управлении Банком	отчетность СУР; отчетность структурных подразделений по мере необходимости отчетность СВА	регулярно
3		Председатель Правления, заместитель председателя Правления, руководитель управления бизнес анализа и планирования	оперативное управление риском ликвидности в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте	данные АБС Банка; оперативные данные подразделений Банка;	Ежедневно
4		СВА	контроль соблюдения процедур управления риском ликвидности Банка; оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	отчетность СУР, данные АБС Банка;	Ежеквартально
5		СУР	изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих риск ликвидности, определяемых по факторам риска ликвидности в целях своевременной идентификации риска ликвидности;	данные АБС Банка об операциях, подверженных риску ликвидности отчетность на основе данных АБС Банка	Регулярно/ежемесячно

п/п	№	Орган Банка, осуществляющий функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля уровня риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции
			осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности; своевременное предоставление отчетности по риску ликвидности		
	6	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных риску ликвидности	информирование руководства о выявлении события, несущего риск ликвидности; исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	Деятельность подотчетного подразделения Банка	Ежедневно, по мере возникновения необходимости

Система полномочий и принятия решений при управлении риском ликвидности

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

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности
ций/осуществление действий, подверженных риску ликвидности	своевременная оценка риска ликвидности в пределах своих полномочий; применение всех полномочий в рамках своей должностной инструкции для устранения фактора возникновения риска ликвидности; своевременное предоставление запрошенной полномочным органом Банка информации в рамках управления риском ликвидности, необходимой для исполнения запрашивающим её органом Банка своих обязанностей в целях минимизации риска ликвидности.

При выявлении дефицита ликвидности:

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

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

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

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

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

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
процедуры идентификации риска ликвидности;
процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
процедуры оценки риска ликвидности;
процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2019 – дефицита ликвидности по срокам до 30, 90, 180 дней нет.

Размер капитала с учетом резервов для покрытия рисков ликвидности по сроку 1 год достаточен.

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Банком разработаны мероприятия по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

- выход из строя программных и/или технических средств (оборудования);
-отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости работников структурных подразделений.

Основными положениями плана управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях являются:

-Проведение самооценки с точки зрения полноты соблюдения Инструкции Банка России от 16.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков», внутренних положений Банка об управлении риском потери ликвидности» в течение чрезвычайного периода;

-доведение информации об оценке осуществления работниками управления бизнес-анализа и планирования функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полноты соблюдения Инструкции Банка России от 16.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков», оценке потерь информации и нанесенного нестандартной и чрезвычайной ситуацией ущерба, а также степень влияния нестандартной и чрезвычайной ситуации на качество осуществления расчетов показателей ликвидности для принятия соответствующих решений на будущее.

При подготовке Плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банк учитывает результаты стресс-тестирования.

Сценарий, используемый для определения мероприятий, базируется на максимально консервативном прогнозе возможного изменения макроэкономических и финансовых индикаторов, в т.ч. таких как курсы валют, рыночные процентные ставки, фондовые индексы. Специфические для Банка параметры стресс-теста определяются с учетом его Стратегии, места на различных сегментах рынка банковских услуг, структуры активов и обязательств, капитальной базы, принимаемых рисков, качества управления и других факторов.

Результатами стресс-тестов являются:

- 1) оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- 2) оценка уровня достаточности ее капитала после стресс-теста;
- 3) оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности после стресс-теста);
- 4) идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Перечень методов восстановления ликвидности Банка:

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

По состоянию на 01.01.2019 инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – Облигации федерального займа, справедливой стоимостью 5062 т.р., с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;

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

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности – у банка имеются депозиты, размещенные в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.01.2019 они составляют 132 000 тыс. рублей.

Анализ договорных сроков до погашения финансовых обязательств на 01.01.2019г.

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

Анализ договорных сроков до погашения финансовых обязательств на 01.01.2018г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Итого:
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше 1 года	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	491 630	299 624	450 289	146 273	189 846	96 492	1 674 154

4.3 Операции хеджирования

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

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

4.4 Информация о стресс-тестировании

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

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

Результаты стресс-тестирования кредитного риска	Влияние на капитал по результатам стресс-тестирования кредитного риска при оптимистичном сценарии оценивается в размере 7 792 т.р., консервативном-в размере 23 375 т.р.
Результаты стресс-тестирования риска ликвидности	Состояние ликвидности при оптимистичном и консервативном сценариях оценивается как хорошее и удовлетворительное соответственно. Затраты на сокращение ликвидности по сроку 1 год могут составить до 8,7 млн руб.
Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска	Рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% от капитала Банка (составляет 8% от капитала). При оптимистичном сценарии влияние на капитал в размере 13 158 т.р., при консервативном- в размере 33 137 т.р.
Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска (валютный риск)	В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 303,42 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий) до 3477 тыс.руб. (наиболее консервативный сценарий).
Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска	Стрессоустойчивость хорошая.
По риску концентрации	Результаты учитываются комплексно при стресс-тестировании факторов концентрации рисков в рамках стресс-тестов значимых рисков (кредитного, риска ликвидности, валютного риска)

4.5 Информация об управлении капиталом

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

Цели системы управления рисками и капиталом:

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

Задачи системы управления рисками и капиталом:

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

Основными элементами системы управления рисками и капиталом являются:

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

Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:

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

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

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

Основные процедуры по управлению капиталом включают в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- компоненты для покрытия потерь для целей *Gone Concern* (т.е. минимальный запас капитала для покрытия потерь на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, на стадии ликвидации банка), необходимый для покрытия размер капитала рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков»;
- компоненты для покрытия дополнительных (непредвиденных) потерь (*UL-Unexpected Losses*) (для целей *Going Concern*), которые могут возникнуть на портфеле активов, подверженных данному виду рисков, в течение текущего года на стадии работающего банка, абсорбируемые запасом (буфером) базового капитала.

Величина необходимого базового капитала (экономического капитала) для рисков, не включенных

в норматив достаточности капитала, необходимый капитал (экономический капитал) по стандартному подходу определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь UL по данному виду риска.

При оценке непредвиденных потерь используются следующие подходы:

-для кредитного, рыночного, процентного рисков-результаты стресс-тестирования с учетом фазы деловой активности;

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

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

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

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

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

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

5. Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

В 2018 году Банк продолжил осуществлять финансирование под уступку прав требования (факторинг). Основными дебиторами являются юридические лица – крупные торговые сети, расположенные на всей территории Российской Федерации.

В 2018 года объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 9 649,83 тыс.руб. Сначала 2018 года заключены договоры с 36 новыми компаниями, по которым зарегистрирована хотя бы одна операция за 2018 год. Факторингом воспользовались 122 компании при расчетах с 58 покупателями-дебиторами.

Факторинговый портфель за 2018 года уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2018 на 34,6% и составил 943,2 тыс. рублей. Снижение произошло за счет гашения задолженности дебиторами в соответствии с условиями договоров. Просроченная задолженность отсутствует.

Средняя оборачиваемость портфеля составила 32 дня (оборотность портфеля определяется как количество дней в рассматриваемом периоде, разделенное на отношение объема выплаченного финансирования к среднему портфелю за период).

За 2018 год в структура факторингового портфеля (объем финансирования, фактически предоставленного Фактором клиентам под уступку денежного требования) существенно не претерпела изменения - факторинг с правом регресса составил 7 848,6 тыс. рублей или 81,3%, факторинг без права регресса составил 1 801,2 тыс. рублей или 18,7%. Доля в структуре факторингового портфеля без права регресса увеличилась за счет привлечение на обслуживание новых активных клиентов.

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

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

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования. на 01.01.2019

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	43 990	0
II	717 099	14 798
III	465	232
IV		
V		
ИТОГО	761 554	15 030

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию на 01.01.2018г. (по видам основных ОКВЭД)

Отрасль экономики	Объем денежных требований, фактически уступленных Фактору, компаниями данных отраслей, тыс. рублей	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства, в т.ч.:	3 344 970	34,2
- пищевые продукты	790 750	
- химическое производство	736 010	
- текстильное и швейное производство	138 470	
- металлургия	613 300	
- электрооборудование, электроника	707 170	
- фармацевтические препараты и медтехника	41 700	
- прочие производства	317 570	
Строительство	32 710	0,3
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	5 130 540	52,5
- продукты питания	1 379 930	
- алкогольная продукция	289 160	
- табачная продукция	90 420	
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытхим, канц.тов.)	663 300	
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	64 820	
- транспортные средства	267 490	
- прочее	2 375 420	
Оказание услуг	1 271 030	13,0
ИТОГО	9 779 249	100

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию на 01.01.2019 года (по видам основных ОКВЭД):

Отрасль экономики	Объем денежных требований, фактически уступленных Фактору, компаниями данных отраслей, тыс. рублей	Удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4,2	0,04%
Обрабатывающие производства, в т.ч.:	3 471,5	35,97%
- пищевые продукты	1 944,5	20,15%
- химическое производство	8,6	0,09%
- металлургия	59,6	0,62%
- алкогольная продукция	1,0	0,01%
- прочее	1 457,8	15,11%
Строительство	14,9	0,15%
Оптовая и розничная торговля, в т.ч.:	5 159,8	53,47%
- продукты питания	1 631,5	16,91%
- непродовольственные товары (косметика, парфюмерия, бытхим, канц.тов.)	1 064,4	11,03%
- электрооборудование, компьютеры, бытовая техника	581,3	6,02%
- прочее	1 882,6	19,51%
Оказание услуг	999,5	10,36%
ИТОГО	9 649,9	100%

Концентрация по региональной принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию на 01.01.2018г. (по федеральным округам)

		Портфель, тыс. руб.	Кол-во клиентов, шт.
КЛИЕНТЫ В РЕГИОНАХ	Центральный федеральный округ (ЦФО)	106 347	10
	г. Москва	744 775	48
	Северо-западный федеральный округ (СЗФО)	92 000	1
	г. Санкт-Петербург	16 205	3
	Приволжский федеральный округ (ПФО)	53 349	2
	Южный федеральный округ (ЮФО)	54 579	2
	Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО)	6 519	2
	Уральский федеральный округ (УФО)	81 376	2
	Сибирский федеральный округ (СФО)	10 162	3
	Дальневосточный федеральный округ (ДФО)		
	Итого	1 165 312	73

Концентрация по региональной принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию по состоянию на 01.01.2019 года (по федеральным округам)

	Объем финансирования, фактически предоставленного Фактором клиентам данного региона под уступку денежного требования, млн руб.	Удельный вес, %
г. Москва	5 071,8	53%
г. Санкт-Петербург	154,2	2%
Дальневосточный федеральный округ	0,0	0%
Приволжский федеральный округ	424,6	4%
Северо-Западный федеральный округ (кроме г. Санкт-Петербург)	208,2	2%
Сибирский федеральный округ	103,4	1%
Уральский федеральный округ	418,9	4%
Центральный федеральный округ (кроме г. Москва)	1 698,8	18%
Южный федеральный округ	1 569,0	16%
Северо-Кавказский федеральный округ	0,8	0%
ИТОГО	9 649,9	100%

Региональная диверсификация факторингового портфеля в 2018 года показывает преобладание клиентов г. Москвы (53%), а также клиентов, зарегистрированных в Центральном ФО (18%) и Южном ФО (16%).

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

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 года согласно Договоров обратного выкупа, заключенных между Банком и ООО «Стандарт», было уступлено (продано) договоров ипотечного кредитования (закладных) физических лиц на сумму 23 899 тыс. рублей. Расчеты полностью завершены в установленный срок.

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Сведения о бенефициарных владельцах

В связи с отсутствием в составе акционеров Банка физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия, в качестве бенефициарных владельцев признаются:

- Яненко В.К. – по состоянию на 01.01.2019 владеет 15,31% голосующих акций Банка, председатель Совета директоров;
- Ерошок Д.Б. – по состоянию на 01.01.2019 владеет 21,37% голосующих акций Банка, заместитель председателя Совета директоров;
- Юрьев С.С. – по состоянию на 01.01.2019 владеет 23,84% голосующих акций Банка, член Совета директоров;
- Брюханов М.Ю. - по состоянию на 01.01.2019 владеет 15,40% голосующих акций Банка, член Совета директоров;
- Труссов М.В. - по состоянию на 01.01.2019 владеет 14,25% голосующих акций Банка, член Совета директоров.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

Операции	2017 год тыс.рублей	2018 год тыс.рублей
1.Акционеры		
1.1 Предоставленные ссуды и прочие требования,		
Остаток на начало года	1 486	2 230
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданного резерва	15	22
- объем выданных кредитов, предъявленных требований	32 544	35 575
- объем погашенных кредитов и прочих требований	31 800	35 032
- Остаток на конец года	2 230	5 000
- просроченная задолженность	0	0
-объем созданного резерва	22	500
1.2 Средства на счетах клиентов на начало года	212 473	196 622
- Объем привлеченных средств	9 418 043	8 363 669
- Объем возвращенных средств	9 441 439	8 292 653
- Остаток на конец года	189 077*	267 638*
1.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
1.4 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
1.5 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
1.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0
2. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал		
2.1 Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	775	408
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	19	10
- объем выданных кредитов, предъявленных прочих требований	462	0
- объем погашенных кредитов и прочих требований	829	224
- Остаток на конец года	408	445
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	10	0
2.2 Средства на счетах клиентов на начало года	4 163	152
- Объем привлеченных средств	18 869	12 580
- Объем возвращенных средств	22 880	8 723
- Остаток на конец года	152	4 472
2.3 Вложения в ценные бумаги	0	0
2.4 Обязательства по взаиморасчетам	0	0
2.5 Предоставленные и полученные гарантии	0	0
2.6 Суммы списанной безнадежной к взысканию задолженности	0	0
3. Прочие связанные стороны (физические лица)		
3.1 Предоставленные ссуды и прочие требования		
Остаток на начало года	149	813
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	5	6
- объем выданных кредитов	1 264	3 328
- объем погашенных кредитов	600	3 696
- Остаток на конец года	813	445
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	6	0
3.2 Средства на счетах клиентов на начало года	162	227
- Объем привлеченных средств	2 012	1 327
- Объем возвращенных средств	1 947	318
- Остаток на конец года	227	1 223

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

При осуществлении операций со связанными сторонами используется безналичная форма расчетов.

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

Расходы по агентским договорам по связанным с Банком лицам за 2018г. составили 41 561 тыс. руб.

Процентные доходы по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лицам за 2017г. составили – 718 тыс. руб.; расходы по депозитам акционеров Банка, по депозитам ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лиц за 2017 года составили 18 973 тыс. руб. Расходы по агентским договорам по связанным с Банком лицам за 2017г. составили 36 705 тыс. руб.

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

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

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

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Виды выплат	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	10 929	8 745
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

Сведения об обеспечении по операциям (сделкам) со связанными сторонами

Операции	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2019
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	4 172	695
Залог (недвижимое и движимое имущество)	450	695
Поручительство	3 722	-
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	2 810	18 405
Залог (недвижимое и движимое имущество)	1 290	18 405
Поручительство	1 520	-

7. Информация о системе оплаты труда

В Банке действует внутренний нормативный документ, утвержденный Советом директоров и регламентирующий основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работни-

ков Банка (в т.ч. членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в т.ч. работающих на условиях совместительства.

В составе Совета директоров действует Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда Банка. Решением Совета директоров Директором по вознаграждениям избран Трусов М.В. В 2018 году заседания Директором по вознаграждениям не проводились. Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

В течение 2018 года в Банке действовала единая Система оплаты труда (без деления по регионам и внутренним структурным подразделениям, бизнесам и т.д.) целями которой, согласно нормативному документу Банка, являются:

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

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

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

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

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

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

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении значений нормативов достаточности капитала банка и ликвидности, учитывающих значимые для банка риски, а также, с учетом выполнения показателей, установленных Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»), для отнесения ко 2 классификационной группе.

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

Рост суммы вознаграждений за 2018 год связан с тем, что согласно Положения о системе оплаты труда в фиксированную часть входят должностной оклад, доплаты, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника и Банка.

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.

В 2018 году система оплаты труда пересматривалась Советом директоров Банка. Оценка системы оплаты труда проводилась Директором по вознаграждениям в 4 квартале 2018 года, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты рассмотрены Советом Директоров Банка в декабре 2018 года. Было принято решение о внесении изменений в существующую систему оплаты труда Банка в части порядка расчета выплаты заработной платы за первую и вторую половину месяца, с целью приведения в соответствие с действующим законодательством. Положение о системе оплаты труда Банка утверждено в новой редакции и будет применяться в 2019 году.

8. Операции с контрагентами - нерезидентами.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28	2 591
1.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26	45
1.2	физических лиц - нерезидентов	2	2 546

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

В.С. Эльманин

Главный бухгалтер
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

А.В. Соколова



18 июля 2019 года