

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
первое полугодие 2019 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 6 месяцев 2019 года (по состоянию на 01.07.2019) 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 первое полугодие 2019 год (далее – отчетность) АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 27.11.2018 №4983-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 08.10.2018 № 4927-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 II квартал 2019 года;

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за первое полугодие 2019 года;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.07.2019;

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.07.2019;

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.07.2019;

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.07.2019;

а также пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 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. Общим собранием акционеров 27.06.2019г. Протокол № 1 от 27.06.2019г. была утверждена годовая отчетность за 2018 год. Общим собранием акционеров, Протокол № 1 от 27 июня 2019г. было принято решение дивиденды не выплачивать, прибыль за 2018 год оставить нераспределенной.

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 глВВ- «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Состав Совета директоров Банка

27.06.2019 годовым Общим собранием акционеров Банка избран Совет директоров в новом составе:

- Яненко Вячеслав Константинович - председатель Совета директоров генеральный директор ООО «РАССЕЛ БЕДФОРД ИАС»
- Брюханов Михаил Юрьевич - заместитель председателя Совета директоров генеральный директор ООО НПФ «Информаудитсервис»
- Ерошок Дмитрий Борисович советник председателя, НО Московская коллегия адвокатов «Межрегион»
- Устюгов Сергей Николаевич начальник службы экономической безопасности ОАО «ДИНУР»
- Трусов Максим Владимирович заместитель генерального директора ООО «Прайм Факторинг»
- Власова Анна Анатольевна операционный директор ООО «Прайм Факторинг»

Состав Правления Банка по состоянию на 01.07.2019:

- 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 первое полугодие 2019 года:

- прибыль – 34 806 тыс. рублей;
- валюта баланса на 01.07.2019 – 2 770 655 тыс. рублей;
- суммарные доходы – 737 795 тыс. рублей;
- суммарные расходы – 702 989 тыс. рублей

Информация о базовой прибыли (убытке) на одну акцию

	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год (тыс. рублей)	22 377	34 806
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	117 928 318	117 928 318
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей)	0,19	0,30

Величина разведенной прибыли Банком не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных 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.

Основная часть прибыли банка за первое полугодие 2019 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 первое полугодие 2019 год доходность операций кредитования и факторинговых операций увеличилась на 47,9% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составила 184 095 тыс. рублей, по операциям МБК и размещения денежных средств на депозитах в Банке России - доходность снизилась на 9,2% и составила 16 766 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 10,23% и составили 64 041 тыс. рублей.

Структура процентных доходов:

- доходы от размещения средств в кредитных организациях – 8,3%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 91,6%;
- от вложений в ценные бумаги – 0,1%.

Структура процентных расходов:

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся 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 01.07.2019 Банк не имеет филиалов, открыто 2 дополнительных офиса (в г. Екатеринбург и п. Новоуткинск) и 1 операционная касса 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 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:

- 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 60 000 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.

Общие принципы оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

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:

	01.07.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	53 289	53 289	61 086	61 086
Чистая ссудная задолженность	2 530 028	2 530 028	2 083 829	2 083 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 116	5 116	5 062	5 062
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 363 420	2 363 420	1 938 714	1 938 714

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 июля 2019 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 июля 2019 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 июля 2019 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 июля 2019 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 июля 2019 года:

	Уровень 1	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 116	5 116

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, 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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 июля 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 июля 2019 года:

	Уровень 3	Итого
<i>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Средства в кредитных организациях	53 289	53 289
Чистая ссудная задолженность	2 530 028	2 279 759

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
<i>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Средства в кредитных организациях	53 289	61 086
Чистая ссудная задолженность	2 530 028	2 083 829

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

	Уровень 3	Итого
<i>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 363 420	2 363 420

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
<i>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 938 714	1 938 714

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 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 июля 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	12 470	-	12 470
Средства в кредитных организациях		53 289	53 289
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
Чистая ссудная задолженность		2 530 028	2 530 028
Средства в ЦБ		404 300	404 300
Средства в других банках		180 000	180 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	-	1 096 146	1 096 146
Факторинг	-	518 432	518 432
Кредиты физическим лицам	-	331 150	331 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 116	-	5 116
Прочие финансовые активы		20 877	20 877
Требования по комиссиям по операциям факторинга	-	19 587	19 587
Дебиторская задолженность	-	1 290	1 290
Итого финансовых активов	17 586	2 604 194	2 621 780
Нефинансовые активы			148 875
Итого активов			2 770 655

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным средства 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 отсутствии 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».

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».

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы расчета амортизированной стоимости

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС

Банк определяют необходимость применения метода ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Вариант 1. Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Вариант 2. Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) применяется.

Для расчета ЭПС и амортизированной стоимости применяются следующие формулы.

ЭПС при первоначальном признании финансового инструмента:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭСП)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где: $ДП_i$ — сумма i -го денежного потока;

ЭПС — ЭПС, в процентах годовых;

d_i — дата i -го денежного потока;

d_0 — дата начального денежного потока;

n — количество денежных потоков.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком «минус», суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс».

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДП_j — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где: AC_{p-1} — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

Особенности учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, открывается один отдельный лицевой счет: по учету купонного дохода — «Начисленные проценты (к получению)».

Корректировки до амортизированной стоимости в бухгалтерском учете не отражаются. Дисконты и премии признаются частью изменений справедливой стоимости.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

Периодичность определения амортизированной стоимости

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового обязательства и финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Периодичность определения стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 и предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Критерии существенности

Затраты по сделке

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

Прочие доходы по сделке

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Доходы по предоставленной банковской гарантии

Доходы по банковской гарантии признаются несущественными, если они не превышают в 5 % от суммы банковской гарантии.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Метод ЭПС

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Классификация финансового актива при первоначальном признании

Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

-удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

-возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи до срока его погашения, с целью получения выгоды от изменения его справедливой стоимости.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).

Ниже представлены применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящей методики для оценки обесценения по финансовым активам группы
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов, а также для корсчетов, по которым договором предусмотрены выплаты процентов на остаток.
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо, кроме кредитов и депозитов, размещенных в Банке России.
Размещенные средства у профессиональных участников рынка ценных бумаг	Договором предусмотрено размещение свободных денежных средств, находящихся на брокерском счете, в займы овернайт	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо в части размещенных средств в займы овернайт
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Факторинг (требования, полученные в результате финансирования под уступку денежного требования)	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящей методики для оценки обесценения по финансовым активам группы
	центов (комиссии, формирующей процентные доходы Банка)			
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ	Не применимо
Долевые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ	Не применимо
Долевые ценные бумаги*	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящей методики для оценки обесценения по финансовым активам группы
Производные финансовые активы	-	-	ССПУ	Не применимо
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность**	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

*В целях классификации ценных бумаг Банк применяет ту же бизнес-модель и, соответственно, классификационную категорию, которая была выбрана после первоначального признания ценных бумаг для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

**В случае возникновения активов, относимых к прочей финансовой дебиторской задолженности, банк разрабатывает в отношении них методологию оценки ожидаемых кредитных убытков.

При приобретении не поименованных выше финансовых активов орган управления Банка / председатель Правления (в соответствии с полномочиями) принимает решение о применяемой к ним бизнес-модели после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

При принятии Банком бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- продажи при близком к погашению сроку;
- продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При принятии данной бизнес-модели Банк учитывает частоту, стоимость и причины продаж.

При принятии Банком бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемой частью данной модели. При принятии данной модели нет необходимости учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

Последующая реклассификация финансовых активов

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов.

Обесценение финансовых активов

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

Для всех финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, за исключением группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность», Банк использует общий подход.

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

Общий подход

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

Категория	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного изменения кредитного риска/обесценения	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
I	Не являются обесцененными в момент первоначального признания/Кредитный риск существенно не изменился с момента первоначального признания	-отсутствие ухудшения финансового положения (с хорошего или среднего до плохого) ¹ -отсутствие просрочки или наличие просроченных платежей до 30 (30+) календарных дней	В размере ОКУ в течение ближайших 12 месяцев (часть ОКУ на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу)	На основе валовой балансовой стоимости кредитной резерва по кредитным потерям
II	Кредитный риск значительно изменился с момента первоначального признания	-наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-) - текущая задолженность была реструктурирована по причине ухудшения платежеспособности (финансового положения) клиента -оценка финансового положения ухудшилась по сравнению с датой первоначального признания с худшего или среднего до плохого.	В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения финансового актива)	На основе валовой балансовой стоимости кредитной резерва по кредитным потерям
III	Имеются объективные признаки обесценения на дату первоначального признания или на отчетную дату	-наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью более 90 дней (90+) -банкротство -ликвидация заемщика юридического лица (смерть заемщика-физического лица) -кредит возник в результате реструктуризации проблемной задолженности	В размере ОКУ на протяжении всего срока действия финансового инструмента (ОКУ представляют собой разницу между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков)	На основе амортизированной стоимости (за вычетом резерва под кредитные потери)

¹ финансовое положение контрагентов оценивается в соответствии с внутренне-банковскими методиками оценки финансового положения клиентов/контрагентов. В целях определения первоначального финансового положения принимается оценка финансового положения при выдаче кредита, но не старше 01.01.2018г.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$OP = R \times \text{валовая балансовая стоимость актива}$$

OP – оценочный резерв под убытки по кредиту

R – ставка резерва по оценочному резерву под убытки по кредиту

$$R = PD \times Km \times Kr \times LGD$$

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

Km –корректировочный коэффициент *PD* на прогноз макроэкономического развития

Kr – корректировочный коэффициент *PD* на текущее состояние рынка

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

Оценка вероятности дефолта PD

Оценка вероятности дефолта по ссудам на групповой основе

Определение существенности для оценки на групповой основе

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

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

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

-по ссудам физических лиц не более 1% кредитного портфеля Банка (по данным отчетности по форме 0409115).

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

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

Группировка ссуд по типам заемщиков

- ссуды, предоставленные физическим лицам
- суды, предоставленные юридическим лицам
- факторинг

Группировка ссуд, предоставленных физическим лицам (сегменты)

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

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

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

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

1. Торговля
2. Производство
3. Строительство
4. Лизинг и прочие услуги

Расчет PD

Вероятность дефолта PD на дату оценки рассчитывается на основе статистической информации о размере ссудной задолженности в разрезе длительности просроченных платежей отдельно по сегментам юридических и физических лиц в соответствии с приложением 1.

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

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

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

Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на групповой основе

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

Значение вероятности дефолта по заемщикам, отнесенным в II и I категорию ОКУ, определяется в зависимости от длительности текущей просроченной задолженности в соответствии с сегментом, при отсутствии просроченных платежей PD принимается равным значению PD для минимального диапазона текущей просрочки в соответствующей категории (сегменте).

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

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

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

Оценка вероятности дефолта по ссудам на индивидуальной основе

Оценка финансового положения и определение вероятности дефолта по ссудам физических и юридических лиц, кроме кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг

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

Вероятность дефолта определяется по 100 балльной рейтинговой шкале (с шагом 5 баллов) на основе логарифмического распределения вероятностей дефолта от минимального до максимального уровня для I и II категорий ОКУ. Минимальный уровень для каждой категории определяется на основе минимального уровня

PD для соответствующей категории ОКУ, рассчитанного на основе матриц миграции. Максимальный уровень PD для I категории ОКУ устанавливается 75%, для II – 100%.

Оценка вероятности дефолта по кредитным организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг

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

Корректировка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (Km)

При оценке вероятности дефолта по ссудам (кроме МБК и прочих размещенных средств у профессиональных участников рынка ценных бумаг) физических и юридических лиц, включая факторинг, оцениваемых на групповой или индивидуальной основе, проводится калибровка PD на прогнозируемые варианты развития рыночных условий (на 3 года вперед). Источником информации является Прогноз социально-экономического развития РФ, отчеты и статистические данные Росстата.

Данная калибровка учитывает влияние следующих макроэкономических факторов:

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

Расчет корректировочного коэффициента производится по форме Приложения 3. Корректировочный коэффициент представляет собой средневзвешенное значение коэффициентов, рассчитанных по трем сценариям прогнозного развития с учетом вероятности их реализации.

Первый сценарий- консервативный, вероятность реализации 25%

Второй сценарий- базовый, вероятность реализации 50%.

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

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

Корректировка PD на текущее состояние рынка (K_r)

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

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

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

Расчет LGD

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

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

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

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

-отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;

-обеспечение является ликвидным;

-справедливая стоимость обеспечения определена не ранее 1 года до даты оценки ожидаемых кредитных убытков (в качестве оценки справедливой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость на дату оценки, определенная в результате независимой оценки и/или проведенная силами Банка сравнительным методом в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

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

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

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

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 Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, об изменениях в капитале, сведений об обязательных нормативах, отчета о движении денежных средств и влияния МСФО 9 на финансовые показатели.

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты включают:

	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Наличные денежные средства	14 156	12 470
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме ФОР)	8 185	15 713
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях, в т.ч.:	61 086	53 289
- Российской Федерации	61 086	53 289
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	83 427	81 472

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 01.01.2019 – 3 825 тыс. руб.;
по состоянию на 01.07.2019 – 3 849 тыс. руб.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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.

По состоянию на 01.07.2019 остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили до вычета резервов на возможные потери 53 289 тыс. рублей, в т. ч. средства в валюте РФ – 6 141 тыс. рублей, средства в иностранной валюте – 47 148 тыс. рублей, резервы по корреспондентским счетам – 0 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 01.01.2019		На 01.07.2019	
				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	5 062 (в т.ч. НКД – 78)	5 000	5 116 (в т.ч. НКД – 76)

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2019		01.07.2019	
	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	-	-
Фьючерс на курс евро-рубль РФ (Eu-9.19)	-	-	-598	43 704

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

Совокупная ссудная задолженность на 01.07.2019 увеличилась с начала 2019 года на 22,2% и составила 2 614 058 тыс. рублей.

Факторинговый портфель за 6 месяцев 2019 года уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2019 на 29% и составил 540 357 тыс. рублей.

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2019 увеличилась по сравнению с 01.01.2019 на 38,4% и составила 1 104 008 тыс. рублей или 42,2% от совокупной ссудной задолженности. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия осуществляющие прочие виды деятельности.

Ссудная задолженность физических лиц на 01.07.2019 увеличилась на 44,2% по сравнению с 01.01.2019 и составила 385 392 тыс. рублей или 14,7% от совокупной ссудной задолженности.

Кредиты в иностранной валюте за отчетный период с 01.01.2019- 30.06.2019 не предоставлялись.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам на отчетную дату составила 21 984 тыс. рублей или 0,84% от совокупной ссудной задолженности. Информация о сроках просроченной ссудной задолженности отражена в п.4.2 Пояснительной информации.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019		01.07.2019	
		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.	2 138 310	100	2 614 058	100
1.1	Депозиты в Банке России	132 000	6,2	404 300	15,5
1.2	Факторинговые операции	761 554	35,6	540 357	20,7
1.3	Межбанковские кредиты	180 000	8,4	180 000	6,9
1.4	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	627 885	29,4	636 745	24,4
1.5	Кредиты юридическим лицам в т.ч. по видам деятельности:	94 691	4,4	329 026	12,6
	обрабатывающие производства	28 923	-	63 935	-
	операции с недвижимым имуществом	79 418	-	124 058	-
	строительство	3 462	-	35 387	-
	транспорт и связь	4 561	-	4 035	-
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45 751	-	198 620	-
	прочие виды деятельности	560 461	-	659 359	-
1.6	Кредиты индивидуальным предпринимателям	74 898	3,5	138 238	5,3
1.7	Кредиты физ.лицам, всего	267 283	12,5	385 392	14,7
	в т.ч. потребительские кредиты	181 596	-	202 197	-
	в т.ч. ипотечные кредиты	85 687	-	183 195	-
2.	Резервы на возможные потери	45 307	-	87 065	-
3.	Чистая ссудная задолженность	2 093 003		2 526 993	

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 01.07.2019.

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	404 300	-	-	-	-	-	-
МБК	180 000	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	10 743	174 999	175 552	87 788	114 329	520 518	5 227
Ссудная задолженность физических лиц	4 294	11 778	23 760	17 480	15 120	288 985	4 098
Факторинг	360 115	155 405	6 408	-	-	-	-

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	180 000	-	-	-	-	-	-
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, %	
		01.01.2019	01.07.2019		01.01.2019	01.07.2019
1	Российская Федерация	2 138 310	2 614 058	475 748	100	100
2	Страны СНГ	-	-	-	-	-
3	Развитые страны	-	-	-	-	-
4	Иные страны	-	-	-	-	-
ИТОГО		2 138 310	2 614 058	475 748	100	100

В течение 6 месяцев 2019 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	
		2018	6 мес. 2019
1	Объем, предоставленных в отчетном периоде кредитов, в т. ч.	2 203 098	1 236 097
-	Обрабатывающее производство	257 314	125 085
-	Операции с недвижимым имуществом	89 672	37 000
-	Оптовая и розничная торговля	359 180	286 033
-	Финансовые услуги (лизинг, факторинг)	-	441 897
-	Транспорт и связь	5 000	8 494
-	Прочие виды деятельности	1 062 456	48 730
-	Индивидуальные предприниматели	79 672	80 744
-	Физические лица	349 804	208 115

В данную таблицу не включены факторинговые операции, депозит, размещенный в Банке России. Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию на 01.01.2019г. и 01.05.2019г. (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 2019г. и на 01 июля 2019г

	Здания	Помещения	Земля	Транспорт	Компьютерная и офисная техника	Прочие оборудование и прочие основные средства	Недвижимость (кроме земли), ВНОД	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	40 271	25 745	7 334	882	4 588	3 809	-	-	4 689	616	87 934
Остаток 01.01.2019	52 285	28 889	7 334	2 990	12 446	10 803	-	-	6 023	616	121 386
Приобретение	4 946	15 127	-	4 233	1 257	2 537	-	1 875	-	3 625	33 600
Выбытие	-	-	-	-886	-1 552	-5 364	-	-	-67	-3 605	-11 474
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2019	57 231	44 016	7 334	6 337	12 151	7 976	-	1 875	5 956	636	143 512

Остаток на 01.01.2019	12 014	3 144	-	2 108	7 858	6 994	-	-	1 334	-	33 452
Амортизационные отчисления	253	198	-	194	1 609	752	-	-	569	-	3 575
Выбытие	-	-	-	-590	-2 018	-4 685	-	-	-67	-	-7 360
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2019	12 267	3 342	-	1 712	7 449	3 061	-	-	1 836	-	29 667
Остаточная стоимость на 01.07.2019	44 964	40 674	7 334	4 625	4 702	4 915	-	1 875	4 120	636	113 845

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.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости. На 1 января 2019 года на счета № 62001 учитывались долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 15 127 тыс. рублей;

Долгосрчный актив, предназначенный для продажи, считается элементов 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 2019 на счете № 62002 РВП составили 11 345 тыс. рублей.

В течении 1 квартала 2019г. по решению Правления банка долгосрочный актив был переведен с состав основных средств для использования его в административных целях по возмещаемой стоимости, рассчитанной на дату принятия решения.

На 01 июля 2019г. на счете № 62001 учитывается объект в сумме 1 875 тыс. руб. предназначенный для продажи, полученный в погашение просроченной ссудной задолженности.

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 доходам 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 тыс. 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		Измене- ния за пе- риод
	На 01.01.2019	На 01.07.2019	
Финансовые активы			
30221, 30233 «Незавершенные расчеты и переводы»	0	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	1 524	2 930	1 406
45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» Негосударственные коммерческие организации.	0	11	11
45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» физические лица	592	12 648	12 056
47423 «Требования по прочим операциям»	23 273	20 877	(2 396)
47427 «Требования по получению процентов»	4 232	9 493	5 261
Резервы на под обесценение	(1 379)	(30 479)	(29 100)
Итого финансовых активов	28 242	15 480	(12 762)
Не финансовые активы			
60302 «Расчеты по налогам и сборам» в том числе требования по налогу на прибыль	300	40	(260)
60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	25	0	(25)
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	300	0	(300)
60310 «НДС уплаченный»	4 059	8 440	4 381
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	9 251	11 259	2 008
60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям	0	224	224
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	240	227	(13)
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 380	217	(1 163)
61403 «Расходы будущих периодов»	1 578	0	(1 578)
Резервы на под обесценение	(552)	(985)	(433)
Итого нефинансовых активов	16 581	19 422	2 841
Итого прочих активов	44 823	34 902	(9 921)

Все прочие активы отражены в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Активы, выраженные в иностранной валюте, в Банке по состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2019 отсутствуют. Сроки, оставшиеся до погашения по прочим активам, не превышают 12 месяцев.

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

Финансовые активы	итого на 01.07.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 1 года
30221,30233 «Незавершенные расчеты и переводы»	0	0	0	0
30602 «Расчеты кредитных орг.- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финн. активами.	2 930	2 930	0	0
45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам» негосударственные коммерческие организации	11	0	0	11
45915 «Просроченные проценты по кредитам»	12 648	0	0	12 648
47423 «Требования по прочим операциям»	20 877	9 031	381	11 465
47427 «Требования по получению процентов»	9 493	9 493	0	0
Резервы на под обесценение	(30 479)	(5 974)	(381)	(24 124)
Итого финансовых активов	15 480	15 480	0	0
Нефинансовые активы				
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	40	0	40	0
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0	0	0
60310 «НДС уплаченный»	8 440	0	8 440	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	11 259	4 149	2 820	4 290
60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям»	224	0	224	
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	227	0		227
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	217	0	217	0
Резервы на под обесценение	(985)	0	(453)	(532)
Итого нефинансовых активов	19 422	4 149	11 288	3 985
Итого прочих активов	34 902	19 629	11 288	3 985

Справочно: по счету № 60302 01.01.2019 числится переплата по налогу на прибыль в сумме 300 тыс. руб., на 01.07.2019 по счету № 60302 переплата по налогу на прибыль составила 40 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 01.01.2019	на 01.07.2019
1.	Государственные и общественные организации:		
1.1	Текущие/расчетные счета	20	0
2.	Прочие юридические лица:		
2.1	Текущие/расчетные счета в том числе:	175 444	547 255
2.1.1	Текущие/расчетные счета в валюте РФ	137 329	520 063
2.1.2	Текущие/расчетные счета в иностранной валюте	38 115	27 192
2.2	Срочные депозиты в том числе:	135 157	136 950
2.2.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	135 157	136 950
2.4	Субординированный займ	90 000	90 000
2.5	Средства клиентов по факторинговым операциям	4 946	15 639
3.	Физические лица:		
3.1	Вклады физических лиц, в том числе предпринимателей в том числе:	1 533 147	1 573 576
3.1.1	Депозиты до востребования в валюте РФ	63 070	57 021
3.1.1.1	Депозиты до востребования в иностранной валюте	3 700	3 182
3.1.2	Срочные вклады в валюте РФ	1 443 957	1 495 482
3.1.2.2	Срочные вклады в иностранной валюте	22 420	17 891
4.	Итого средств клиентов	1 938 714	2 363 420

Структура средств по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование отрасли	На 01.01.2019		На 01.07.2019	
1.	Промышленность	187 414	9,67%	433 838	18,4%
2.	Строительство	8 154	0,42%	8 800	0,4%
3.	Торговля	25 411	1,31%	60 098	2,5%
4.	Сельское хозяйство	766	0,04%	2 537	0,1%
5.	Транспорт и связь	37 855	1,95%	43 129	1,8%
6.	Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 533 147	79,08 %	1 573 576	66,6 %
7.	Услуги финансового сектора	108 949	5,62%	174 907	7,4%
8.	Услуги	30 048	1,55%	34 114	1,4%
9.	Прочие	6 970	0,36%	32 421	1,4%
	Итого:	1 938 714	100,00%	2 363 420	100,00%

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

№		Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.07.2019	
					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 01.01.2019	
					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		Изменение за период
	На 01.01.2019	На 01.07.2019	
Финансовые обязательства	4 761	5 955	1 194
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	119	247	128
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	4 119	0	(4 119)
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	0	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	523	490	(33)
47426 «Обязательства по уплате процентов»	0	0	0
475 «Расчеты по выданным гарантиям»	0	5 218	5 218
Нефинансовые обязательства	12 149	11 492	(657)
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	471	377	(94)
60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	1 004	1263	259
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	9 577	8 650	(927)
60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями»	95	245	150
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	0	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	384	957	573
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	618	0	(618)
Итого обязательств	16 910	17 447	537

По счету № 60301 данные на 01.01.2019 и на 01.07.2019 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 01.01.2019	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	1 089	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

Наименование счета	итого на 01.07.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до года
30232-30233 «Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств»	247	247	0	0
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	0	0	0	0
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	0	0	0	0
47422 «Обязательства по прочим операциям»	490	0	0	490
475 «Расчеты по выданным гарантиям»	5 218	0		5 218
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	377	377	0	0
60305 «Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам»	1 263	1 263	0	0
60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	8 650	8 650	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	245	245	0	0
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	957	957	0	0
61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	0	0	0	0
Итого обязательств	17 447	11 739	0	5 708

3.1.8 Информация об отложенном налоговом обязательстве и налоговом активе

Наименование счета	тыс. рублей	
	На 01.01.2019	На 01.07.2019
61701 «Отложенное налоговое обязательство»	5 271	0
61702 «Отложенный налоговый актив»	0	1 403

3.1.9 Информация о величине уставного капитала

По состоянию на 01.01.2019 уставный капитал Банка 118 000 000 рублей (в течение 2019 года размер уставного капитала не менялся).

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

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

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

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса (1 акция - 1 голос) по всем вопросам его компетенции;
- быть избранным в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка;
- выдвигать кандидатов в органы управления, Ревизионную и Счетную комиссии Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- на получение части чистой прибыли Банка, распределяемой среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности, в виде дивидендов (после уплаты налогов и пополнения резервов), а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества пропорционально доле в уставном капитале после расчетов с кредиторами, выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и владельцами привилегированных акций.

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

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

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 01.07.2018	На 01.07.2019
1.	Чистые доходы (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	(726)	3 872
1.1	Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(726)	3 872
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	тыс. рублей	
		На 01.07.2018	На 01.07.2019
1.	Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	(674)	3 815
1.1	Доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы - фьючерсы	(67)	3 815

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 01.07.2018 – 3 517 тыс. рублей
по состоянию на 01.07.2019 – 2 000 тыс. рублей
- курсовых разниц (расходов), от купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:
по состоянию на 01.07.2018 – 2 000 тыс. рублей;
по состоянию на 01.07.2019 – 560 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.07.2018 – 2 326 тыс. рублей;
по состоянию на 01.07.2019 – 226 тыс. рублей

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

по состоянию на 01.07.2018 - 1 528 тыс. рублей;
по состоянию на 01.07.2019 - 2 912 тыс. рублей

3.2.4 Информация о процентных доходах:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2019
1.	Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	9 062	6 227
2.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах кредитных организаций	353	90
3.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	9 045	10 449
4.	Процентные доходы, полученные от юридических лиц	17 004	61 405
5.	Процентные доходы, полученные от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	11 057	37 979
6.	Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитам, права требования по которым приобретены	91 839	11 719
7.	Доходы по прочим размещенным средствам, в т.ч. по прочим приобретенным правам требования	3 181	59 762
8.	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам, права требования на которые приобретены	547	11 143
9.	Расходы по прочим приобретенным правам требования	(2 215)	(2 683)
10.	Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 647	187
11.	Доходы от оказания информационных, консультационных услуг	2 987	4 726
12.	Пени по кредитам	18	44
	Итого:	144 525	201 048

3.2.5 Информация о процентных расходах:

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2019
Процентные расходы, полученным кредитам от кредитных организаций	0	0
Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов – юридических лиц	643	659
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	6 064	4 560
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц	4 463	4 463
Процентные расходы по денежным средствам физических лиц	3	3
Процентные расходы по депозитам физических лиц	46 927	54 356
Итого:	58 100	64 041

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 и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2019	Изменения за период
1.	Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	184 308	391 815	207 507
1.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 320	11 873	10 553
1.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	351	18	(333)
1.3	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	0	150 863	150 863
2	Расходы по созданию резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, т. ч.:	(189 730)	(407 835)	(218 105)
2.1	резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	(1 308)	(25 597)	(24 288)
2.2	Прочие размещенные денежные средства (корсчета)	(773)	0	(773)
2.3	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	0	(122 981)	(122 980)
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по процентным доходам, в т. ч.:	(5 422)	(16 020)	(10 598)
3.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам.	(12)	(13 724)	(13712)
3.2	Изменение резерва на возможные потери по денежным средствам (корсчета)	(422)	18	440
3.3	Изменение корректировок, увеличивающие процентные доходы и расходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	0	27 882	27 882

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	01.07.2019	Изменения за период
1.	Другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери			
1.1	Условные обязательства кредитного характера*	2 624	8 500	5 876
1.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	3 395	26 584	23 189
1.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	51 631	70 914	19 283
1.4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	(49 300)	(53 362)	(4 062)
1.5	Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	0	41 649	41 649
2.	Итого восстановление резерва на возможные потери	3 688	94 285	90 597
3.	Другие операционные расходы по созданию резервов на возможные потери			

3.1	Условные обязательства кредитного характера	(2 824)	(12 546)	(9 722)
3.2	Прочие финансово-хозяйственные операции	(6 286)	(32 710)	(26 424)
3.3	Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	(45 117)	(76 925)	(31 808)
3.4	Расходы в части создания сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с приложением № 1 к Положения БР № 590-П	46 828	65 801	18 973
4.4	Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между РВП и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	0	(42 585)	(42 585)
5.	Итого отчисление резервов на возможные потери	(7 399)	(98 965)	(91 566)
6.	Изменение резерва по прочим активам	(3 711)	(4 680)	(969)

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

		Остаток на 01.07.2019
91317	Неиспользованные лимиты	94 371

3.2.8 Информация о комиссионных доходах.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2019
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 275	885
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	9 468	9 259
3.	Доходы от осуществления переводов денежных средств	1 972	1 669
4.	Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	1 719
5.	Другие комиссионные вознаграждения	6	12
	Итого:	12 721	13 544

3.2.9 Информация о комиссионных расходах

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2019
1.	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	606	735
2.	Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств	264	224
3.	Комиссионные сборы по другим операциям	7	1
4.	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	25	0
5.	Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	150	204
6.	Комиссионные расходы на оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным операциям	3	3
47	Итого:	1 055	1 167

3.2.10 Информация о прочих операционных доходах.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2019
2.	Доходы от сдачи имущества в аренду	531	961
3.	Прочие операционные доходы	2 028	814
4.	Доходы по привлеченным средствам – депозитов физических лиц и юр. лиц	695	135
5.	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения ценностей	170	172
6.	Доходы от оказания консультационных - информационных услуг	0	0
7.	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	10 714	0
8.	Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	292
9.	Доходы от восстановления убытков обесценения основных средств	0	0
10.	Доходы прошлых лет, выявленные в прошлом году	43	0
11.	Прочие доходы по другим банковским операциям и сделкам	0	1

12.	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	0
13.	Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	1	0
14.	Другие доходы, относимые к прочим	157	12
	Итого:	14 339	2 387

В первом полугодие 2018 доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи составили 10 714 тыс. руб. в связи продажей объектов недвижимого имущества (жилые квартиры), учитываемых на счете № 62001. В II квартале 2019 года данной статьи доходов нет.

3.2.11 Информация об операционных расходах:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.07.2019
1.	Затраты на содержание персонала в т. ч.	34 078	28 708
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26 114	22 069
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством российской Федерации	7 853	6 474
1.3.	другие расходы на содержание персонала	111	165
2.	Другие организационные и управленческие расходы	38 328	51 034
3.	Расходы от уценки основных средств	0	0
4.	Расходы по охране	963	863
5.	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 164	2 604
6.	Расходы по ремонту ОС и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности	273	168
7.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2000	1 816
8.	Операционные расходы по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требования (в том числе и по факторингу)	1 649	5
9.	Амортизация по основным средствам и НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 252	3 480
10.	Расходы по выбытию (реализации) имущества ОС, долгосрочных активов	1 294	166
11.	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
12.	Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	2 117	0
12.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 454	1715
13.	Расходы по страхованию	7 967	4 957
14.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	970	628
15.	Аудит	1 307	1 465
16.	Арендная плата по арендованным основным средствам	535	1 166
17.	Служебные командировки	90	507
18.	Реклама	423	590
19.	Представительские расходы	31	475
20.	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	474	885
21.	Расходы на благотворительность	5	110
22.	Штрафы, пени по другим банковским операциям	12	231
23.	Судебные и арбитражные издержки	5	170
24.	Другие расходы, относимые к прочим	251	174
	Итого:	98 642	101 917

Расходы на оплату труда сотрудников, включая премии и компенсации, по состоянию на 01.07.2018 – 26 114 тыс. рублей (97 сотрудник Банка), в т. ч. налоги на заработную плату – 7 853 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 составили 22 069 тыс. рублей (77 сотрудник Банка), в т. ч. налоги по на заработную плату – 6 474 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 01.07.2019г. Банком заключено 4 договора аренды со сроком на 11 месяцев, 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. Суммы арендных платежей принимаются банком в качестве расхода:

Операционная аренда	На 01.07.2019
До 1 года	1 157
Итого	1 157

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам, когда Банк выступает в качестве арендодателя. На 01.07.2019 банком заключены 9 договоров. 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 01.07.2019
До 1 года	961
Итого	961

3.2.13 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	Сумма расхода (дохода) (тыс. руб.)	
	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.07.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ втч.:	1 234	1 374
Налог на добавленную стоимость (НДС)	219	598
Налог на имущество	771	383
Налог на землю	78	78
Транспортный налог	0	0
Прочие налоги и сборы в соответствии с законодательством РФ	166	315
Текущий налог на прибыль	463	438
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(18)	(5 054)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	445	(4 616)
Итого расход (возмещение) по налогам	1 679	(3 242)

Уменьшение расходов по налогам и сборам за II квартал 2019 год по сравнению с II кварталом 2018 годом на сумму 4 921 тыс. руб. в связи с уменьшением налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

3.2.14 Информация о доходах (расходах) от урегулирования судебных разбирательств

В первом полугодии 2019 году доходы и расходы от урегулирования судебных разбирательств отсутствуют.

3.2.15 Влияние МСФО 9 на финансовый результат Банка

В связи со списанием остатков счета № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами» с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с текущим

финансовым результатом (счет 706 «Финансовый результат текущего года») изменение финансового результата составило 10 204 тыс. руб.

В связи с отражением корректировок резерва по ссудной задолженности, под процентные требования до суммы оценочного резерва в соответствии с МСФО 9 изменение финансового результата на 01.07.2019г. составило 26 946 тыс. руб.

Информация о влиянии применения МСФО 9 на финансовые показатели деятельности банка на 01.07.2019г.

№ п/п	Наименование финансового инструмента	Влияние на финансовый результат (+/-), тыс. руб.	Влияние на капитал (+/-), тыс. руб.	Комментарии
1.	Кредиты и депозиты в других банках	- 648		Корректировка РВП до суммы оценочного резерва
2.	Кредиты прочим клиентам	+ 21 312		Корректировка РВП до суммы оценочного резерва
3.	Факторинг (требования, полученные в результате финансирования под уступку денежного требования)	- 1 924		Корректировка РВП до суммы оценочного резерва
4.	Условные обязательства кредитного характера	+ 2 781		Корректировка РВП до суммы оценочного резерва
5.	Гарантии	+ 5 425		Корректировка РВП до суммы оценочного резерва
6.	Перенос остатков счет 91604	+ 10 204	+ 10 204	
	Итого:	+ 37 150	+ 10 204	

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 01.07.2019 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2019 на 10074 тыс. рублей (или 2.31%) и составила 446 092 тыс. рублей.

		На 01.01.2019	На 01.07.2019	Изменение
1.	Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	436 018	446 092	+ 10 074
1.2	Базовый капитал, всего	269 306	292 366	+23 060
1.2.1	Источники базового капитала, в т.ч.:	273 996	296 486	+22 490
	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	70 001	70 001	-
	резервный фонд	48 619	48 619	-
	нераспределенная прибыль прошлых лет	155 376	177 866	+22 490
1.2.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	4 690	4 120	- 570
	Нематериальные активы	4 690	4 120	- 570
	Убыток текущего года	-	-	-
1.3	Основной капитал, всего	269 306	292 366	+23 060
1.4	Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	166 712	153 726	-12 986
1.4.1	Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	166 712	153 726	-12 986
1.4.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	-	-	-

	Ненадлежащие активы	-	-	-
--	---------------------	---	---	---

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

		На 01.01.2019	На 01.07.2019	Изменение
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	73 687	120 589	+46 902
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	61 325	109 357	+48 032
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч.	12 306	1 393	-10 913
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовым счетам, в т.ч.	56	9 839	9 783
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 I квартал 2019 года составил 16 555 тыс. рублей, что в 9,9 раза больше, чем за соответствующий период прошлого года.

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 2018 год было принято решение о невыплате дивидендов за 2018 год.

	на 01.01.2018г.	Совокупный доход за 2018г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.07.2018г.
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	- 1 238	6 213
Резервный фонд	48 619	0	48 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	153 735	6 301	160 036
Итого источники капитала	327 805	5 063	332 868

	на 01.01.2019г.	Совокупный доход за 2019г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.07.2019г.
Уставный капитал	118 000	0	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	7 354	1 506	8 860
Резервный фонд	48 619	0	48 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	177 753	34 919	212 672
Итого источники капитала	351 726	36 425	388 151

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.

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение	
		на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
1	2	3	4
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал		
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		
2	Основной капитал	292 366	269 306
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	292 366	
3	Собственные средства (капитал)	446 092	436 018
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	473 038	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2 655 421	2 350 682
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент			
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	11.047	11.492
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	11.047	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	16.799	18.549
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.814	

Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.07.2018, %	На 01.10.2018, %	На 01.01.2019 %	На 01.04.2019 %	На 01.07.2019 %
H1.1	≥ 4,5	12,5	10,8	-		
H1.2	≥ 6	12,5	10,8	11,5	11,364	11,047
H1.0	≥ 8	20,2	17,6	18,5	18,532	16,799
H1.4	≥ 3	12,4	11,0	-		
H2	≥ 15	141,2	105,2	-		
H3	≥ 50	193,5	179,1	201,4	194,776	131.534
H4	≤ 120	68,8	76,4	-		
H6	≤ 25	20,5	21,6	18,0	19,072	18.1
H7	≤ 800	268,0	334,1	-		
H9.1	≤ 50	0	0	-		
H10.1	≤ 3	2,2	0,7	-		
H25	≤ 20	1,9	1,5	1,0	1,126	0.47

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 01.01.2019 - 3 825 тыс. рублей;
по состоянию на 01.07.2019 - 3 849 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 01.01.2019	83 427	0	0	83 667
на 01.07.2019	81 472	0	0	81 472

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 периоде:

- рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года полученных денежных средств в виде процентов и комиссий (на 28,7%);
- снижение использованных денежных средств по аналогичным статьям (на 21,14%);
- незначительное снижение денежных средств, использованных в операционной деятельности в виде операционных расходов на 3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- чистое снижение (отток) денежных средств по ссудной задолженности составило 454 835 тыс. рублей, что существенно выше (на 345 096 тыс. рублей) аналогичного показателя за 2018 год – в большей степени за счет увеличения кредитного портфеля и корректировок РВП до оценочного резерва;
- чистый прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился по сравнению с показателем за соответствующий период 2018 года на 380 696 тыс. рублей и составил 430 138 тыс. рублей, причина – увеличение темпов прироста депозитов из-за повышения процентных ставок;

- вышеуказанные причины повлияли на общий приток денежных средств, использованных в операционной деятельности, он составил 15 766 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 – 12 347 тыс. рублей, выручка от реализации основных средств – 263 тыс. руб. В 2018г. были проданы долгосрочные активы, предназначенные для продажи (жилые квартиры), выручка составила – 64 179 тыс. руб.

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. Риск подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

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 востребо- вания и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1											
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на кор- респондентских счетах, всего, в том числе:	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411	83411
1.1. II категории качества											
2. Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой 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 про- дажи, 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			1640	1640	12056	29155	29155	29155	29155		29155
11. Прочие обязательства					450611	812243	1325064	1528542	1693002		2110200
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	242256	256639	310621	404868				1076	6551		9805
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией											
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-86299	-	303677	377657	509716	453526	12455	-184526	-326077		-82829
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка12) 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 на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребо- вания и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корре- спондентских счетах, всего, в том числе:	81472	81472	81472	81472	81472	81472	81472	81472	81472	81472
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5116	5116	5116	5116	5116		5229	5229	5419	5798
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	497411	714678	767607	866051	962202	1303420	1502832	1616218	1760902	2402900
3.1. II категории качества	72975	100918	142242	217231	300086	628239	824968	937910	1082151	1715370
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для про- дажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	9565	9705	9854	10067	24041	24239	24536	24734	25233	25233
6.1. II категории качества	2863	2863	2863	2863	2941	3097	3331	3487	3799	3799
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	593564	810971	864049	962706	1072831	1414247	1614069	1727653	1873026	2515403
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	605625	638960	658527	757546	799412	1049648	1433273	1763651	2080177	2509579
9.1. вклады физических лиц	60545	78241	97808	144166	186032	383606	752035	1067935	1381518	1663019
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	2625	3012	3121	3121	12754	37629	37990	38349	38834	42700
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	608250	641972	661648	760667	812166	1087277	1471263	1802000	2119011	2552279
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, вы- данные кредитной организацией	20000	20000	20000	20000	20000	39167	39637	56531	103919	167246
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-14686	148999	182401	182039	240665	287803	103169	-130878	-349904	-204122
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-2,4	23,2	27,6	23,9	29,6	26,5	7,0	-7,3	-16,5	-8,0

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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). Расчет ГЭПа производится в совокупности по российским рублям и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

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

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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 от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»
Риск концентрации	Через использование показателей концентрации (суммарный объем требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов), суммарный объем крупнейших связанных требований (групп связанных требований), суммарный объем требований и обязательств к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) и других. На покрытие риска концентрации выделяется доля в капитале.
Комплаенс риск	Данные риски обладают качественной оценкой (набор качественных показателей), оценивается сумма убытков, полученных от реализации рисков, по отношению к собственным средствам (капиталу), для покрытия данных видов рисков выделяется определенная суммы капитала

4.1.6 Информация об объемах требований к капиталу

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

	На 01.01.2019	На 01.07.2019	Изменение в течение отчетного периода, %
<i>Объем требований к капиталу всего, тыс.руб.</i>	2 350 682	2 655 421	+12,96%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;	2 060 897	2 325 837	+12,85%
требование к капиталу для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;	0	66 722	+ 100%
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;	288 250	241 315	-16,28%
требование к капиталу для покрытия рыночного риска.	1 535	21 547	+1303%

Рост объема требований к капиталу за первое полугодие 2019 года произошел, в основном, за счет увеличения объема ссудной задолженности юридических и физических лиц: на 01.01.2019 – 2 138 310 тыс. рублей, на 01.07.2019 – 2 614 058 тыс. рублей.

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 01.01.2019г.

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	х	132 000
МБК	8%	180 000
в валюте РФ, тыс.руб.	8%	18 0000
в инвалюте (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	х	х
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

По состоянию на 01.07.2019г.

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%	80 737
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	19%	86 001
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	256%	1 142 121
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	13%	316 282
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	138%	616 076
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	0,47%	2 075
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	22%	365 515
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	28%	456 391
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	50%	821 468
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	65%	1 559 559
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	34%	799 790
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,81%	19 224
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	х	404 300

МБК	6%	180 000
в валюте РФ, тыс.руб.	х	х
на контрагента	6%	180 000
в ин.валюте (тыс.руб.)	х	х
на контрагента	0,00%	0
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	72,3%	2 003 731
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	33%	905 641
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	6%	178 742
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	7%	186 774
факторинг	20%	540 357
Вложения в финансовые инструменты	х	х
Долговые инструменты	0,18%	5 116
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	9,63%	42 947
Привлеченные средства в общем объеме обязательств		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	5%	136 950
Текущие/расчетные счета юридических лиц	20%	544 168
Субординированный займ	3%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	2%	50 765
Срочные вклады физических лиц	55%	1 513 375
Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0
Текущие/расчетные счета юридических лиц	57%	27 462
Вклады до востребования физических лиц	6%	2 835
Срочные вклады физических лиц	37%	17 894
КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг)	22%	616 841
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу)	65%	616 841
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11-торговля розничная продуктами питания)	18%	99 519
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	8%	180 507
КОНЦЕНТРАЦИЯ по видам валют		
Отношение обязательств в иностранной валюте к общей сумме обязательств	х	х
Доллар США	1%	32 782
Евро	0,56%	15 483
Юань	0,00%	0
КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	х	
Москва	34%	930 491
Московская область	12%	339 688
Ростовская область	6%	161 636

Санкт-Петербург	6%	168 605
Краснодарский край	3%	78 563
Свердловская область	2%	63 158
Новосибирск	3%	69 766
Страновые ограничения		
Страны G7	0,00%	0
Страны ОЭСР	0,00%	0
Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)		
Региональные ограничения		
Свердловская область	77%	1 844 584
Москва и Московская область	9%	224 073
КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения		
движимое имущество	56%	952 285
недвижимое имущество	44%	758 547

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%. 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 01.04.2019 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 2 325 837 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 2 060 897тыс. рублей).

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2780343	2678051	3580392	2241188	2186370	1679758
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	432132	432132	0	158215	158215	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	195059	195059	39132	187977	187959	37592
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	2153152	2050260	2050260	1894896	1842196	1842196
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	251	251	13
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.5	требования участников клиринга	0	0	0	251	251	13
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	87388	69170	103304	130918	108913	173071
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	77701	69170	103304	125949	102445	153607
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	9687	8262	24796	6969	6468	19404
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	19044	16744	22573	30130	27655	34297
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6194	5319	5851	14461	13233	14556
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	3173	2489	2967	3100	2627	3392
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	6086	5503	7704	12282	11344	15882
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	2921	2783	4731	287	251	427
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	670	650	1300			
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	167246	167408	66721	9805	9749	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	72875	66721	66721	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	94371	90685	0	9805	9749	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

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 01.01.2019

№ 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.:	1 832 606	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

По состоянию на 01.04.2019

№ 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.:	1 454 671	9 325	167	76	84	8 998	65 341	0,6
	юридические лица	1 086 156	5 227	0	0	0	5 227	33 945	0,5
	физические лица	365 515	4 098	167	76	84	3 771	31 396	1,1
2	Проценты по кредитам, в т.ч.:	21 973	12 659	158	70	263	12 168	9 345	57,6
	юридические лица	6 306	11	0	0	0	11	5 389	0,2
	физические лица	15 667	12 648	158	70	263	12 157	3 956	80,7
ИТОГО		1 476 644	21 984	325	146	347	21 166	74 686	1,5

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 активов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:	12 645	11 486	5	5	3 154	2 598
- юридическим лицам;	2 475	2 000	1	1	2 475	2 000
- физическим лицам	10170	9 486	4	4	679	598

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным активам составил 0,5% в общем объеме ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2019 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,6% от общего объема ссудной задолженности.

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

По состоянию на 01.07.2019 объем созданного резерва на возможные потери составляет 3,2% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2019

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				Корректировка резерва возможных потерь оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
</																	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012																	
Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Прочерченная 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 учетный обес- печение	расчетный учетный обес- печение	По категориям качества			
														Итого	II	III	IV
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			18	X	18	0		18
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	180000	180000					X									
1.3	учетные векселя																
1.4	входящие в цепные бумаги																
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без присписания полученных ценных бумаг																
1.7	прочие активы	1664	1664	0									0	0	0		
1.7.1	в том числе: требования, признаваемые судами																
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:	3602401	147944	1360220	69545	0	24692	440	24	63	14105	65450	40551	40551	25553	6554	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40667		38742	1925							1373	1373	1373	969	404	
2.2	учетные векселя																
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	440					440	440			0	440	440	440			440
2.4	входящие в цепные бумаги																
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без присписания полученных ценных бумаг																
2.6	прочие активы	780569	58179	720192	1756	0	442	0	24	63	295	15943	15943	15943	14612	689	0
2.6.1	в том числе: требования, признаваемые судами	767410	49846	717100	464	0	0					15030	15030	15030	14798	232	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
2.8	задолженность по судам, предоставляемая 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
2.8.1	в том числе: уступные векселя																
3	Предоставленные физическим лицам судам (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	1980
3.1	ипотечные суды (кроме жилищных судов)	0	0	0	0							0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные суды	183708	0	22408	52355	81451	27494	0	11	0	2994	82075	7788	7788	19	6062	1707
3.3	автоматизированные суды	0	0														
3.4	иные потребительские суды	29461	0	2138	18994	541	7788	0	7	0	574	12193	12193	12193	22	4110	273
3.5	прочие активы	21	0				21					21	21	21			21
3.5.1	в том числе: требования, признаваемые судами																
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
4	Активы, оцененные 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

4.1	суды, судьи и приравненные к ней должностные лица, всего, в том числе:	1958013	318653	1365384	132452	81942	59532	440	18	0	17378	158100	59152	25222	10160	1980	15790
4.1.1	судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	47283	0	47283	0							1896	1896	1896			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде:	0	0	0			X				X	0	0	0			X
4.1.2	судьи, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	80338	11890	78448								1177	1177	1177			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде:	0	0	0			X				X	0	0	0			X
4.1.3	судьи, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	45707	0	45707								920	920	920			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде:	0	0	0								0	0	0			
4.2	активы, кроме судей, судей и приравненных к ней должностных лиц, всего, в том числе:	99901	70473	19429	8813	100	1086	5	47	63	864	1534	1462	373	626	10	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/ продажи имущества.

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

Справедливая стоимость залога² 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 01.01.2019

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей	Поручительство, тыс. рублей	Ценные бумаги, принятые в обеспечение, тыс.руб.
1	Юридические лица	703 055	1 808 283	-
2	Физические лица	464 930	56 349	28 333
3	Факторинг	-	3 532 428	-
	ИТОГО	1 167 985	5 397 060	28 333

² За исключением ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг

По состоянию на 01.07.2019

№ п/п	Заемщики	Залог, тыс. рублей	Поручительство, тыс. рублей	Ценные бумаги, принятые в обеспечение, тыс.руб.
1	Юридические лица	1 109 869	2 735 421	-
2	Физические лица	566 538	55 245	17 647
3	Факторинг	-	4 207 179	-
	ИТОГО	1 676 407	6 997 845	17 647

Ко II категории качества в соответствии с гл.6 Положения банка России №590-П банком отнесен залог ликвидного недвижимого имущества по ссудам юридических и физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным. К обеспечению первой категории качества отнесен залог прав требования по договору вклада юридического лица, указанный залог является обеспечением по выпущенной банковской гарантии.

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 I и II категории качества:

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к II категории качества	На 01.01.2019г.		на 01.07.2019г.	
	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц, в т.ч. по приобретенным Банком закладным	161 324	620 718	273 388	910 433
Юридических лиц	76 227	206 656	42 324	297 690
Факторинг	0	0	18 429	19 771
	Остаток условного обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток условного обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость обеспечения
Выданные банковские гарантии	0	0	49 454	10 000

4.2.1.6 Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.07.2019 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 2019 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 01.01.2019 и 01.07.2019 нет.

Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля

Долговые ценные бумаги

№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	На 01.01.2019		На 01.07.2019	
				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	5 062 (в т.ч. НКД – 78)	5 000	5 116 (в т.ч. НКД – 76)
----	-----------	----------------------------	-----	-------	----------------------------	-------	----------------------------

Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	01.01.2019		01.07.2019	
	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Открытая позиция, шт.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Фьючерс на курс евро-рубль РФ (Eu-3.19)	-215	17084		
Фьючерс на курс евро-рубль РФ (Eu-9.19)			-598	43 700

Размер рыночного риска:

	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Рыночный риск, в т.ч.:	10 724,38	21 546
Процентный риск	116,99	139,41
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	740,96	1 584,34

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 33 477,12 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 33 477,12 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 01.01.2019 и 01.07.2019 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка).

Величина процентного риска на 01.01.2019 и 01.07.2019, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической.

По результату стресс-тестирования 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 финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. На 01.04.2019

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			
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	32032	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	45393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7903	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	973080	362491	231634	289432	394584	217039	88482	60845	43892	46097	19517	0	0	167671	
1.3.1	кредитных организаций	584589	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:	382719	348343	207388	247729	324077	155460	35560	22570	9480	7323	0	0	0	51435	
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:	5772	14148	24246	41703	70507	61579	52922	38275	34412	38774	19517	0	0	116236	
1.3.3.1	ссуды, используемым банками карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	жилищные ссуды	674	4269	9214	12301	19933	19933	19920	17499	28229	32884	15779	0	0	1728	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5116	
1.5	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39073	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	234	468	659	4950	11361	0	0	0	0	0	0	0	0	97906	
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																

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

Информация об объеме, о структуре и чувствительности к изменению процентной ставки															
Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													
		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	Нечувствительные к изменению процентной ставки
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 долговые 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 swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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

4.2.4 Операционный 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» и Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2019 – 23 060 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2019 – 27 550 тыс.руб.

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

Показатели	тыс. рублей	
	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Операционный риск	23 060	27 550
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	461 202	551 009
1. Чистые процентные доходы	71 821	383 612
2. Чистые непроцентные доходы	389 381	167 397
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в порядке, предусмотренном Положением №652-П от 03.09.2018г.

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

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

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

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

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

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

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; осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности; своевременное предоставление отчетности по риску ликвидности	данные АБС Банка об операциях, подверженных риску ликвидности отчетность на основе данных АБС Банка	Регулярно/ежемесячно
	6	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций,	информирование руководства о выявлении события, несущего риск ликвидности; исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	Деятельность подотчетного подразделения Банка	Ежедневно, по мере возникновения

№ п/п	Орган Банка, осуществляющий функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля уровня риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции
	подверженных риску ликвидности			необходимости

Система полномочий и принятия решений при управлении риском ликвидности

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

Органы оценки и управления	Функции органов Банка в рамках системы полномочий и принятия решений по управлению риском 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 интервалом;

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

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

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

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

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

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

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.07.2019 – дефицит ликвидности по сроку до востребования и на 1 день покрывается избытком ликвидности на сроке до 5 дней. Дефицита ликвидности по срокам до 30, 90, 180 дней нет. Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года резервируются в капитале как непредвиденные потери с учетом вероятности негативного сценария. Размер капитала с учетом резервов достаточен для покрытия рисков ликвидности по сроку 1 год

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Мероприятия по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают:

-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 01.07.2019 инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – Облигации федерального займа, справедливой стоимостью 5172 тыс. руб., с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) - отсутствуют.

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности – у банка имеются депозиты, размещенные в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.07.2019 они составляют 404 300 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 01.07.2019г.

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	797 266	245 583	370 567	311 730	295 921	331 082	2 352 149

4.3 Операции хеджирования

Банк страхует свои риски от вероятного колебания курсов на валютном рынке осуществлением операций хеджирования путем сделок на Московской бирже с фьючерсами на курс валюты к рублю, что обеспечивает страхование от возможного негативного изменения 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, проведенного по состоянию на 01.10.2018

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 восстановления 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 и с учетом вероятности реализации стрессового сценария;
- для операционного риска- статистические данные о понесенных потерях за последние 3 года;
- для риска потери ликвидности- оценка дополнительных расходов или убытков банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде;
- для риска концентрации- в зависимости от уровня существенности показателей риска концентрации определяется доля капитала соответствующего уровня на покрытие риска;
- для остаточного риска- определяется величина снижения резерва на возможные потери по ссудам при наличии обеспечения, отнесенного в 1,2 категорию качества в соответствии с гл.6 Положения Банка России №590-П.

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

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

5. Информация об осуществляемых сделках по уступке прав требований

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

В первом полугодии 2019 года объем финансирования, фактически предоставленного клиентам под уступку денежного требования, составил 3 401,54 тыс. руб. В 2019 года заключены договоры с 10 новыми компаниями (начали сотрудничество с восемью новыми Дебиторами), по которым зарегистрирована хотя бы одна операция в первом полугодии 2019 год. Факторингом воспользовались 89 компании при расчетах с 53 покупателями-дебиторами.

Факторинговый портфель по состоянию на 30.06.2019года сократился по сравнению с аналогичными данными 2018 года на 40,4% и составил 540,36 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 первое полугодие 2019 год в структура факторингового портфеля (объем финансирования, фактически предоставленного Фактором клиентам под уступку денежного требования) существенно не претерпела изменения - факторинг с правом регресса составил 3 223,87 тыс. рублей или 95%, факторинг без права регресса составил 177,67 тыс. рублей или 5%. Доля в структуре факторингового портфеля с правом регресса увеличилась за счет привлечения на обслуживание новых активных клиентов.

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

Факторинговый портфель в разрезе категорий качества выплаченного и непогашенного финансирования. на 01.07.2019

Категория качества	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери
I	81 592	0
II	440 170	9 506
III	166	36
IV		
V	18 429	12 182
ИТОГО	540 357	21 724

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

Отрасль экономики	Портфель, тыс. руб.	Удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	0,5	0,07%
Обрабатывающие производства	62,3	8,19%
Производство хим.продуктов, продуктов питания, одежды, мебели, стройматериалов	118,6	15,58%
Строительство	1,1	0,14%
Торговля	346,4	45,48%
Связь	25,8	3,39%
Прочие виды экономической деятельности	206,8	27,15%
Итого	761,56	100%

Концентрация по отраслевой принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию на 01.07.2019 года (по видам основных ОКВЭД):

Отрасль экономики	Портфель, тыс. руб.	Удельный вес, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	5 488	1,02%
Обрабатывающие производства	218 230	40,39%
Строительство	5 835	1,08%
Торговля	144 994	26,83%
Связь	165 653	30,66%
Прочие виды экономической деятельности	157	0,02%
Итого	540 357	100%

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

	Портфель, тыс. руб.	Удельный вес, %
г. Москва	401,8	52,76%
Приволжский Федеральный округ	48,1	6,32%
г. Санкт-Петербург	32,4	4,25%
Сибирский Федеральный округ	5,7	0,74%
Уральский Федеральный округ	43,9	5,78%
Центральный Федеральный округ	208,3	27,35%
Южный Федеральный округ	21,4	2,80%
ИТОГО	761,56	100%

Концентрация по региональной принадлежности клиентов по факторинговому обслуживанию на 01.07.2019г. (по федеральным округам)

		Портфель, тыс. руб.	Удельный вес, %
КЛИЕНТЫ В РЕГИОНАХ	Центральный федеральный округ (ЦФО)	382 886	70,86%
	г. Москва	47 879	8,86%
	Северо-западный федеральный округ (СЗФО)	0	0
	г. Санкт-Петербург	65 861	12,19%
	Приволжский федеральный округ (ПФО)	12 053	2,23%
	Южный федеральный округ (ЮФО)	0	0
	Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО)	0	0
	Уральский федеральный округ (УФО)	28 936	5,35%
	Сибирский федеральный округ (СФО)	2 742	0,51%
	<i>Итого</i>	<i>540 357</i>	<i>100</i>

Региональная диверсификация факторингового портфеля в 2019 года показывает преобладание клиентов Центрального федерального округа (70,86%), а также клиентов, зарегистрированных в г. Санкт-Петербург (12,19%).

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

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 01.07.2019 владеет 15,31% голосующих акций Банка, председатель Совета директоров;
- Ерошок Д.Б. – по состоянию на 01.07.2019 владеет 21,39% голосующих акций Банка, заместитель председателя Совета директоров;
- Юрьев С.С. – по состоянию на 01.07.2019 владеет 23,85% голосующих акций Банка, член Совета директоров;
- Брюханов М.Ю. - по состоянию на 01.07.2019 владеет 15,40% голосующих акций Банка, член Совета директоров;
- Трусов М.В. - по состоянию на 01.07.2019 владеет 14,24% 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	2018 год тыс.рублей	2019 год тыс.рублей
1.Акционеры		
1.1 Предоставленные ссуды и прочие требования,		
Остаток на начало года	2 230	5 000
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданного резерва	22	22
- объем выданных кредитов, предъявленных требований	35 575	14 230
- объем погашенных кредитов и прочих требований	35 032	15 080
Остаток на конец года	5 000	4 150
- просроченная задолженность	0	0
-объем созданного резерва	500	0
1.2 Средства на счетах клиентов на начало года	196 622	267 638
- Объем привлеченных средств	8 363 669	3 120 827
- Объем возвращенных средств	8 292 653	3 161 975
- Остаток на конец года	267 638*	226 490
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	408	445
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	10	10
- объем выданных кредитов, предъявленных прочих требований	0	550
- объем погашенных кредитов и прочих требований	224	566
- Остаток на конец года	445	429
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	0	0
2.2 Средства на счетах клиентов на начало года	152	4 472
- Объем привлеченных средств	12 580	9 210
- Объем возвращенных средств	8 723	6 202
- Остаток на конец года	4 472	7 480
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	813	445
- просроченная задолженность	0	0
- объем созданных резервов на возможные потери	6	10
- объем выданных кредитов	3 328	550
- объем погашенных кредитов	3 696	566
- Остаток на конец года	445	429
- Просроченная задолженность	0	0
- Объем созданного резерва	0	0
3.2 Средства на счетах клиентов на начало года	227	1 223
- Объем привлеченных средств	1 327	4 975
- Объем возвращенных средств	318	3 202
- Остаток на конец года	1 223	2 996

* - 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 6 месяцев 2019 года составили 4 463 тыс. рублей, по депозитам ключевого управленческого персонала и прочих связанных с Банком лиц за 2019 года составили незначительные суммы в общем объеме расходов Банка.

Расходы по агентским договорам по связанным с Банком лицам за 6 месяцев 2019г. составили 39 183 тыс. руб.

Процентные доходы по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным с Банком лицам за 6 месяцев 2019г. составили – 25 тыс. руб.; расходы по депозитам акционеров Банка, по депозитам ключевого управленческого персонала и прочих связанных с Банком лиц за 6 месяцев 2019 года составили 19 213 тыс. руб.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

	На 01.07.2018г.	На 01.07.2019г.
Виды выплат	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	2 670	7 960
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 01.01.2019	По состоянию на 01.07.2019
1. Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	695	606
Залог (недвижимое и движимое имущество)	695	606

Поручительство	-	-
2. Прочие связанные стороны (юридические и физические лица)	18 405	6 836
Залог (недвижимое и движимое имущество)	18 405	-
Поручительство	-	6 836

7. Информация о системе оплаты труда

В Банке действует внутренний нормативный документ, утвержденный Советом директоров и регламентирующий основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников Банка (в т.ч. членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в т.ч. работающих на условиях совместительства.

В составе Совета директоров действует Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда Банка. Решением Совета директоров Директором по вознаграждениям избран Трусов М.В. В 2019 году заседания Директором по вознаграждениям не проводились. Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 начало отчетного года	Данные на отчетную дату
1	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28	12
1.1	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26	10
1.2	физических лиц - нерезидентов	2	2

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

В.С. Эльманин



Главный бухгалтер
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

А.В. Соколова

29 августа 2019 года