



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

## Оглавление

Введение .....	3
1. Общая информация о Банке .....	4
2. Отчетный период и единицы измерения отчетности .....	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	5
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	5
3.2 Акционеры и их доля в капитале Банка .....	5
3.3 Основные показатели деятельности Банка .....	6
3.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	6
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка .....	7
4.1 Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий .....	7
4.2 Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года .....	7
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	8
5.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	8
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	8
5.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	9
5.4 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	10
5.5 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам .....	13
5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	14
5.7 Условные обязательства кредитного характера .....	14
5.8 Уставный капитал .....	15
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	16
6.1 Процентные доходы и расходы .....	16
6.2 Отчисления в резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки .....	16
6.3 Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
6.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков .....	17
6.5 Комиссионные доходы и расходы .....	18
7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	18
7.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....	18
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....	20
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	20
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	21
11. Информация о целях и политике управления рисками .....	21
11.1 Подверженность риску (значимые виды рисков) .....	22
11.2 Кредитный риск .....	23
11.3 Рыночный риск .....	36
11.4 Процентный риск банковского портфеля .....	39
11.5 Операционный риск .....	41
11.6 Риск потери ликвидности .....	44
11.7 Активы и обязательства по срокам погашения .....	47
11.8 Риск концентрации .....	49
12. Информация об управлении капиталом .....	54
12.1 Информация о стресс-тестировании .....	56
13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....	57
14. Информация о системе оплаты труда .....	58
15. Операции с контрагентами - нерезидентами .....	60

## Введение

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

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" – на 01 апреля 2020 года;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" – за 1 квартал 2020 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" – на 01.04.2020;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" – на 01.04.2020;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" – на 01.04.2020;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" – на 01.04.2020;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

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

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

## 1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

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

Сокращенное наименование на английском языке: «PERVOURALSKE BANK, JSC»

Юридический адрес: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»

Местонахождение: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»

Корреспондентский счет №30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка России

БИК 046577402

ИНН 6625000100

КПП 668401001

ОГРН 1026600001823

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

Адрес электронной почты: office@pervbank.ru

Адрес в сети интернет: www.pervbank.ru

## 2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»:

представлена за первый квартал 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно);

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

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

включает сопоставимые между собой показатели за первый квартал 2019 и на 01.01.2020 года.

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания №4983-У<sup>2</sup> и является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>2</sup> Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Уставом и:

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

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

Банк не имеет филиалов. На 01.04.2020 года (на 01.01.2020) функционируют 2 дополнительных офиса в городах Екатеринбург и Первоуральск.

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

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

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

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

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

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
<b>Юрьев Сергей Сергеевич</b> - гражданин РФ	23,84%	23,84%
Место жительства: Московская обл. г. Мытищи		
<b>Ерошок Дмитрий Борисович</b> - гражданин РФ	21,37%	21,37%
Место жительства: г. Москва		
<b>Брюханов Михаил Юрьевич</b> - гражданин РФ	15,39%	17,85%
Место жительства: Московская обл. г. Балашиха		
<b>Яненко Вячеслав Константинович</b> - гражданин РФ	15,31%	18,19%
Место жительства: г. Москва		
<b>Трусов Максим Владимирович</b> - гражданин РФ	14,25%	14,25%
Место жительства: г. Москва		
<b>Коптева Екатерина Анатольевна</b> - гражданин РФ	5,34%	-
Место жительства: г. Москва		
<b>ОАО «Птицефабрика «Первоуральская»</b>	1,01%	1,01%

на 01.04.2020 г.

на 01.01.2020 г.

Место нахождения (почтовый адрес): 623100, г. Первоуральск, Свердловской обл., ул. Пролетарская, 70, ОГРН 1116625005331

Аktionеры - миноритарии

3,49%

3,49%

Итого уставный капитал

100%

100%

**3.3 Основные показатели деятельности Банка**

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 118 113	3 135 235	-0,55%
Капитал	457 817	448 478	2,08%

  

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	4 143	16 654	-75,12%
Прибыль после налогообложения	1 405	16 556	-91,51%

Основными причинами снижения прибыли в отчетном периоде явился рост процентных расходов Банка по привлеченным средствам юридических и физических лиц и отрицательный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами.

**Информация о присвоенных рейтингах**

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

\* прогноз по рейтингу Банка был повышен в 2019 году.

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

В первом квартале 2020 года основным вызовом мировой экономике стало стремительное распространение коронавируса и введение карантинных мер, вслед за Китаем, в подавляющем большинстве развитых стран. Для ослабления макроэкономических последствий реализованы масштабные меры поддержки экономики.

Неопределенность в мировой экономике, введение карантинных мер в странах-партнерах оказывают негативное влияние на экономическую активность российских компаний. Тем не менее панический потребительский спрос в ожидании введения карантина в России поддержал экономику в первом квартале 2020 года, рост которой, по оценкам Минэкономразвития России, составил 1,8%. Кредитная активность корпораций также возросла, ускорившись к концу квартала до 8,8% по сравнению с ростом на 1,2% за 2019 год. Главным сегментом повышенной активности российских банков остается кредитование населения – портфель розничных кредитов в первом квартале 2020 года вырос на 17,8%, что лишь незначительно уступает его динамике в 2019 году - 18,5%. Однако с учетом принятых в России карантинных мер и ожидаемого снижения доходов населения и корпораций главным вызовом является рост кредитных рисков. Предусмотренные Банком России кредитные каникулы распространяются на физических лиц, индивидуальных предпринимателей, малый и средний бизнес, чьи доходы снизились на 30% и более в результате распространения коронавируса. Одновременно Банк России предоставил возможность кредитным организациям до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения МСП по реструктурированным ссудам и не увеличивать резервы по кредитам физическим лицам при снижении их доходов.

Руководством Банка принимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

#### 4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ<sup>3</sup>, Положением №579-П<sup>4</sup> и другими действующими нормативными документами Банка России<sup>5</sup>.

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Российский рубль/Доллар США	77,7325	61,9057
Российский рубль/ЕВРО	85,7389	69,3406
Российский рубль/Китайский юань	10,9611	8,8630

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

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

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

С 1 января 2020 года вступило в силу новое Положение Банка России №659-П<sup>6</sup> разработанное на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

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

<sup>3</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

<sup>4</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее – Положение №579-П)

<sup>5</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение №604-П);

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

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

<sup>6</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

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

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

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

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

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	92 860	27 208
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	23 567	24 276
- корреспондентские счета	19 007	19 500
- обязательные резервы	4 560	4 776
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	209 428	66 184
- в том числе средства, по которым существует риск несения потерь	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь</b>	<b>325 855</b>	<b>112 892</b>

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

### 5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
<b>Долговые ценные бумаги, текущие и необесцененные:</b>		
Облигации федерального займа	5 294	5 223
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>5 294</b>	<b>5 223</b>



На 01.04.2020	срок погашения	годовая ставка купона	объем вложений
Российские государственные облигации (ОФЗ 26205)	14.04.2021	7,6	5 294
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>			<b>5 294</b>

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

### 5.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

#### Регулярные оценки справедливой стоимости

##### Ценные бумаги

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

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

##### Производные финансовые инструменты

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

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. В случае, если в день открытия

контракта вариационная маржа не рассчитывается и не начисляется биржей, то справедливая стоимость контракта в день его открытия при таком режиме расчета принимается равной нулю.

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

	На 01.04.2020г.			На 01.01.2020г.		
	Уровень 1 Котировки на активных рынках	Уровень 2 Метод оцен- ки, использую- щий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оцен- ки, использую- щий значи- тельный объ- ем ненаблю- даемых дан- ных	Уровень 1 Котировки на активных рынках	Уровень 2 Метод оцен- ки, использую- щий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 Метод оцен- ки, использую- щий значи- тельный объ- ем ненаблю- даемых дан- ных
<b>Финансовые активы:</b>						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- долговые ценные бумаги	5 294	-	-	5 223	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 294</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

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

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 728 119	2 941 620
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(102 491)	(103 984)
Корректировка РВПС до ОР	11 899	14 345
Начисленные процентные и прочие доходы	28 077	28 294
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(16 014)	(14 705)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	(2 656)	1 389
Корректировки по МСФО	(2 549)	(636)
	<b>2 644 385</b>	<b>2 866 323</b>

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года (так же как и на 01.01.2020г.) вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

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

	На 01.04.2020г.	Уд. вес, %	На 01.01.2020г.	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 845 522	66,96%	2 057 782	69,33%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	435 424	15,80%	477 846	16,06%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	475 250	17,24%	433 650	14,61%
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	(2 549)		(636)	
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 753 647</b>	<b>100%</b>	<b>2 968 642</b>	<b>100%</b>
Резервы на возможные потери	(118 505)		(118 689)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 243		16 370	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 644 385</b>		<b>2 866 323</b>	

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

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитование юридических лиц	785 923	33,86%	862 185	34,61%
Кредитование индивидуальных предпринимателей	335 586	14,46%	332 515	13,35%
Факторинг	724 013	31,20%	863 082	34,64%
Межбанковское кредитование	475 250	20,48%	433 650	17,40%
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	(617)		(7)	
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>2 320 155</b>	<b>100%</b>	<b>2 491 425</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(62 737)		(59 244)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 382		6 459	
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>2 265 800</b>		<b>2 491 432</b>	<b>100%</b>

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

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредиты под залог недвижимости	261 939	60,16%	286 171	59,89%
Прочие кредиты	152 011	34,91%	170 254	35,63%
Начисленные проценты	21 474	4,93%	21 421	4,48%
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств	(1 932)	-	(629)	-
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>433 492</b>	<b>100%</b>	<b>477 217</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(55 768)		(59 445)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	861		9 911	
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>378 585</b>		<b>427 683</b>	

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Финансы	1 198 185	43,47%	1 148 279	38,67%
Оптовая и розничная торговля	656 805	23,83%	803 637	27,07%
Физические лица	435 424	15,80%	477 846	16,09%
Транспорт	179 501	6,51%	160 131	5,39%
Производство	100 671	3,65%	133 290	4,49%
Операции с недвижимым имуществом	78 877	2,86%	117 547	3,96%
Пищевое производство	53 223	1,93%	47 005	1,58%
Телекоммуникации и связь	25 702	0,93%	26 120	0,88%
Предоставление услуг	12 010	0,44%	34 092	1,15%
Строительство	6 830	0,25%	4 144	0,14%
Полиграфия	5 290	0,19%	750	0,03%
Обрабатывающее производство	2 803	0,10%	3 004	0,10%
Сельское хозяйство	875	0,04%	1 168	0,04%
Деятельность научная, техническая	-	-	10 140	0,34%
Прочие виды деятельности	-	-	2 125	0,07%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 756 196</b>	<b>100%</b>	<b>2 969 278</b>	<b>100%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(118 505)	100%	(118 689)	100%
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 694		15 734	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 644 385</b>		<b>2 866 323</b>	

Вся ссудная задолженность на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. предоставлена в российских рублях

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

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

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

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

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Торговля	576 751	79,66%	450 851	52,24%
Производство хим.продуктов, продуктов питания, одежды, мебели, стройматериалов	118 612	16,38%	194 976	22,59%
Связь	22 440	3,10%	-	-
Прочие виды экономической деятельности	5 290	0,73%	216 336	25,06%
Строительство	920	0,13%	570	1,02%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	349	0,07%
<b>Итого</b>	<b>724 013</b>	<b>100%</b>	<b>863 082</b>	<b>100%</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>0</b>	<b>59 244</b>	<b>59 445</b>	<b>118 689</b>
<b>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>0</b>	<b>(6 459)</b>	<b>(9 911)</b>	<b>(16 370)</b>
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	0	3 493	(3 465)	28
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	648	(2 571)	10 308	8 385
<i>Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований</i>	-	-	(212)	(212)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, списанные при реализации кредитных требований</i>	-	-	(1 258)	(1 258)
<b>Итого резерв на возможные потери на 01.04.2020</b>	<b>-</b>	<b>62 737</b>	<b>55 768</b>	<b>118 505</b>
<b>Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020</b>	<b>648</b>	<b>(9 030)</b>	<b>(861)</b>	<b>(9 243)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 1 квартал 2019 года:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01.01.2019</b>	<b>18</b>	<b>24 292</b>	<b>21 601</b>	<b>45 911</b>
<i>Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода</i>	(18)	24 939	13 577	38 498
<i>Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	648	234	(10 356)	(9 474)
<i>Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	(1 098)	-	(1 098)
<i>Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные</i>	-	-	-	-
<b>Итого резерв на возможные потери на 01.04.2019</b>	<b>-</b>	<b>48 133</b>	<b>35 178</b>	<b>83 311</b>
<b>Итого корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019</b>	<b>648</b>	<b>234</b>	<b>(10 356)</b>	<b>(9 474)</b>

**5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>1 925 417</b>	<b>71,65%</b>	<b>1 992 059</b>	<b>73,70%</b>
- срочные вклады, в том числе:	1 849 509	68,83%	1 937 443	71,68%
<i>в валюте РФ</i>	1 799 776	-	1 908 487	-
<i>в иностранной валюте</i>	49 733	-	28 956	-
- текущие счета \ счета до востребования, в том числе:	58 527	2,18%	45 719	1,69%
<i>в валюте РФ</i>	54 716	-	41 929	-
<i>в иностранной валюте</i>	3 811	-	3 790	-
- начисленные процентные расходы	17 003	0,63%	8 897	0,33%
Незавершенные расчеты по переводам	378	0,01%		
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>761 754</b>	<b>28,35%</b>	<b>711 007</b>	<b>26,30%</b>
- текущие \ расчетные счета, в том числе:	341 454	12,71%	286 343	10,59%
<i>в валюте РФ</i>	286 640	-	282 507	-
<i>в иностранной валюте</i>	54 814	-	3 836	-
- срочные депозиты в валюте РФ, в том числе:	390 578	14,53%	409 659	15,16%
<i>субординированные депозиты</i>	90 000	-	90 000	-
- средства клиентов по факторингу	29 083	1,08%	14 946	0,55%
- начисленные процентные расходы	639	0,02%	59	0%
<b>ИТОГО привлеченных средств клиентов</b>	<b>2 687 171</b>	<b>100%</b>	<b>2 703 066</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным банком, по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г.

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

**5.7 Условные обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	5 897	46 829
Выданные гарантии и поручительства	337 645	513 638
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>343 542</b>	<b>560 467</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(4 192)</b>	<b>(6 262)</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ</b>	<b>860</b>	<b>98</b>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом сформированного резерва</b>	<b>340 210</b>	<b>554 303</b>

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

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020</b>	<b>(438)</b>	<b>(5 824)</b>	<b>(6 262)</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>(589)</b>	<b>687</b>	<b>98</b>
<i>Отчисления в резерв (-)/восстановление резерва (+) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	<i>310</i>	<i>1 760</i>	<i>2 070</i>
<i>Создание (-)/восстановление (+) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	<i>658</i>	<i>104</i>	<i>762</i>
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020</b>	<b>(128)</b>	<b>(4 064)</b>	<b>(4 192)</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2020</b>	<b>69</b>	<b>791</b>	<b>860</b>

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019</b>	<b>(56)</b>	<b>-</b>	<b>(56)</b>
<i>Отчисления в резерв (-)/восстановление резерва (+) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода</i>	<i>(550)</i>	<i>(1 182)</i>	<i>(1 732)</i>
<i>Создание (-)/восстановление (+) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода</i>	<i>351</i>	<i>687</i>	<i>1 038</i>
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2019</b>	<b>(606)</b>	<b>(1 182)</b>	<b>(1 788)</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2019</b>	<b>351</b>	<b>687</b>	<b>1 038</b>

## 5.8 Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2020 уставный капитал Банка составляет 118 000 000 рублей.

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

В течение 1 квартала 2020 года изменений в уставном капитале не произошло.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1 Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
<b>Процентные доходы</b>				
По кредитам юридическим лицам	44 318	43,79%	28 182	28,93%
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с приобретенными правами требования	28 298	27,96%	41 928	43,04%
По кредитам физическим лицам	18 930	18,70%	17 176	17,63%
По средствам в других банках	10 541	10,42%	8 841	9,08%
От оказания информационных, консультационных услуг по кредитным операциям	1 189	1,17%	1 180	1,21%
Пени по кредитам	-	-	7	0,01%
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95	0,1%	94	0,1%
Корректировки, уменьшающие % доходы на разницу между % доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и % доходами без применения ЭПС	(2 165)	(2,14%)	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>101 209</b>	<b>100%</b>	<b>97 408</b>	<b>100%</b>
<b>Процентные расходы</b>				
По депозитам физических лиц	34 586	80,75%	26 206	84,73%
По депозитам юридических лиц	7 719	18,02%	4 378	14,16%
По средствам на счетах юридических лиц	524	1,23%	343	1,11%
По средствам на счетах физических лиц	1	0%	1	0%
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>42 830</b>	<b>100%</b>	<b>30 928</b>	<b>100%</b>

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

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

	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения за период (доходы)/расходы
<b>Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:</b>	<b>157 421</b>	<b>(148 574)</b>	<b>8 847</b>
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	50 920	(38 688)	12 232
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	3 241	(2 593)	648



	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения за период (доходы)/расходы
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 241	(2 593)	648
- начисленные процентные доходы, в том числе:	11 738	(7 226)	4 512
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(367)	(367)
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:</b>	<b>2 412</b>	<b>(4 482)</b>	<b>(2 070)</b>
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(762)	(762)
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	2 412	(4 482)	(2 070)
- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(762)	(762)
<b>Итого</b>	<b>159 833</b>	<b>(153 056)</b>	<b>6 777</b>

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

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

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
От операций с приобретенными ценными бумагами, в том числе:	(73)	1,17%	17	0,85%
- Российской Федерации	(60)		17	
- кредитных организаций	(13)			
От операций с производными финансовыми инструментами, в том числе:	(6 140)	98,83%	1 979	99,15%
- фьючерсы	(6 140)		1 979	
<b>Итого чистых доходов \ (расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(6 213)</b>	<b>100%</b>	<b>1 996</b>	<b>100%</b>

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

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
- в составе прибыли	62 342	13 615
- в составе убытков	53 122	14 856
<b>Итого прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>9 220</b>	<b>(1 241)</b>

**6.5 Комиссионные доходы и расходы**

Ниже представлена информация об объеме и структуре комиссионных доходов и расходов

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	сумма	Уд. Вес, %	сумма	Уд. Вес, %
<b>Комиссионные доходы</b>				
За расчетное и кассовое обслуживание	2 374	32,95%	3 565	54,48%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 765	52,26%	1 633	24,95%
За осуществление переводов денежных средств	638	8,86%	898	13,72%
За открытие и ведение банковских счетов	424	5,89%	442	6,75%
От других операций	3	0,04%	6	0,1%
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 204</b>	<b>100%</b>	<b>6 544</b>	<b>100%</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	516	84,73%	304	64,00%
Расходы профессиональных участников рынка ЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг	62	10,18%	67	14,11%
За услуги по переводам денежных средств	28	4,60%	103	21,68%
Прочие комиссионные расходы	3	0,49%	1	0,21%
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>609</b>	<b>100%</b>	<b>475</b>	<b>100%</b>

**7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

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

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

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение
<b>Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:</b>	<b>457 817</b>	<b>448 478</b>	<b>+ 9 339</b>
<b>Базовый капитал, всего</b>	<b>292 533</b>	<b>292 782</b>	<b>- 249</b>
Источники базового капитала, в т.ч.:	296 486	296 486	-
- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	70 001	70 001	-
- резервный фонд	48 619	48 619	-
- нераспределенная прибыль прошлых лет	177 866	177 866	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.:	3 916	3 704	+212
- Нематериальные активы	3 916	3 704	+212
- Убыток текущего года	-	-	-
<b>Основной капитал, всего</b>	<b>292 533</b>	<b>292 782</b>	<b>- 249</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>165 284</b>	<b>155 696</b>	<b>+ 9 588</b>
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	165 284	155 696	+ 9 588
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в т.ч.:	-	-	-
- Ненадлежащие активы	-	-	-

**7.1 Информация об активах, взвешенных с учетом риска**

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.04.2020 общая сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска составила 2 712 016 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020 – 2 712 016 тыс. рублей).

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

	На 01.04.2020г.				На 01.01.2020г.	
	стоимость активов	стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов, взвешенных по уровню риска	стоимость активов	стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов, взвешенных по уровню риска
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 817 468</b>	<b>2 710 499</b>	<b>2 113 745</b>	<b>2 843 752</b>	<b>2 726 257</b>	<b>2 237 029</b>
- активы с коэффициентом риска 0 %	243 964	243 964	0	480 602	480 602	0
- активы с коэффициентом риска 20 %	440 987	440 987	88 197	10 782	10 782	2 156
- активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	-	-	-
- активы с коэффициентом риска 100%	2 132 517	2 025 548	2 025 548	2 352 368	2 234 873	2 234 873
<b>Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч.:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
с пониженными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	201 283	198 720	149 040	184 366	182 428	136 821
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства с коэффициентом риска 75%	201 283	198 720	149 040	184 366	182 428	136 821
-требования к участникам клиринга	-	-	-	-	-	-
С повышенными коэффициентами риска всего, в т.ч.:	106 757	86 749	130 123	10 068	98 484	153 697
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-	3 957	3 838	4 990
- с коэффициентом риска 150%	106 757	86 749	130 123	99 282	90 154	135 231
- с коэффициентом риска 300%	-	-	-	4 829	4 492	13 476
Кредиты на потребительские цели всего, в т.ч.:	101 520	98 060	185 238	99 214	96 622	184 471
- с коэффициентом риска 110%	4 958	3 824	4 206	5 453	4 351	4 786
- с коэффициентом риска 120%	2 407	1 506	1 807	2 569	1 816	2 180
- с коэффициентом риска 140%	3 441	3 004	4 206	4 499	3 965	5 551
- с коэффициентом риска 170%	3 656	3 455	5 874	3 898	3 731	6 343
- с коэффициентом риска 200%	70 980	70 949	141 898	82 659	82 627	165 254
- с коэффициентом риска 300%	4 715	4 409	13 228	136	132	357
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, в т.ч.:	343 542	339 350	333 581	560 466	554 204	507 813
- по финансовым инструментам с высоким риском	337 645	333 581	333 581	513 637	507 813	507 813
- по финансовым инструментам без риска	5 897	5 769	-	46 826	46 391	-

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

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:</b>	<b>133 418</b>	<b>135 931</b>	<b>-2 513</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	118 505	118 689	-184
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9 721	9 980	-259
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженных на внебалансовых счетах	4 192	6 262	-2 070

## 8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

	на 01.04.2020г.	Совокупный доход за 1 квартал 2020г.	на 01.01.2020г.
Уставный капитал	118 000	-	118 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	10 336	-	10 336
Резервный фонд	48 619	-	48 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	206 872	1 405	205 467
<b>Итого источники капитала</b>	<b>383 827</b>	<b>1 405</b>	<b>382 422</b>

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

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

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Основной капитал	292 533	292 782
Собственные средства (капитал)	457 817	448 478
Активы, взвешенные по уровню риска	3 272 457	3 593 193
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.968	8.172
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13.990	12.481

## Информация о выполнении обязательных нормативов

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 01.04.2019 %	На 01.07.2019 %	На 01.10.2019 %	На 01.01.2020 %	На 01.04.2020 %
Н1.2	≥ 6	11.364	11.047	9.248	8.172	8.968
Н1.0	≥ 8	18.532	16.799	14.316	12.481	13.990
Н3	≥ 50	194.776	131.534	144.483	202.759	162.059

Н6	≤ 25	19.072	18.1	18.87	18.49	18.36
Н25	≤ 20	1.126	0.47	6.5	6.3	7.76

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

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов и составляют на 01.04.2020 – 321 295 тыс. руб. (на конец отчетного года), на 01.01.2020 – 112 892 тыс. руб. (на начало отчетного периода).

По состоянию на 01.04.2020 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 4 560 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 4 776 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имел неиспользованных кредитных средств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

## 11. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.
- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.
- Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

- Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделением, отвечающим за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).
- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.
- Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.
- Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления банка.

### 11.1 Подверженность риску (значимые виды рисков)

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

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

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

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

Вид риска	Подход	Краткое описание
		покупки недостающей ликвидности в случае реализации как плановых дефицитов ликвидности с учетом их продолжительностей (идентифицируемых в отчете по ГЭПу ликвидности на плановом периоде), так и непредвиденных, чрезвычайных обстоятельств, при которых возникает непланный (непредвиденный) дефицит ликвидности
Риск концентрации	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Размер капитала на покрытие риска рассчитывается в размере доли капитала соответствующего уровня в зависимости от существенности показателей риска концентрации
Процентный риск банковского портфеля	Внутренний, на покрытие выделяется необходимый капитал	Чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки

## 11.2 Кредитный риск

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

### Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оставшийся срок - максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного

характера и договоров финансовой гарантии-это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует обязательство по предоставлению кредита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Оценка ОКУ: описание методов оценки**

#### **Общий принцип**

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

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

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

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



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

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

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

Категория	Характеристика изменения кредитного риска	Критерии значительного изменения кредитного риска/обесценения	Убыток от обесценения	Особенности расчета процентного дохода
I	Не являются обесцененными в момент первоначального признания/Кредитный риск существенно не изменился с момента первоначального признания	-отсутствие ухудшения финансового положения (с хорошего или среднего до плохого) <sup>7</sup> -отсутствие просрочки или наличие просроченных платежей до 30 (30+) календарных дней -наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-) - текущая задолженность была реструктурирована по причине ухудшения платежеспособности (финансового положения) клиента -оценка финансового положения ухудшилась по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого.	В размере ОКУ в течение ближайших 12 месяцев (часть ОКУ на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу)	На основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)
II	Кредитный риск значительно изменился с момента первоначального признания	-наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью 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 как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения финансового актива)	На основе валовой балансовой стоимости кредита (т.е. до вычета резерва под кредитные потери)
III	Имеются объективные признаки обесценения на дату первоначального признания или на отчетную дату		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)

<sup>7</sup> финансовое положение контрагентов оценивается в соответствии с внутрибанковскими методиками оценки финансового положения клиентов/контрагентов. В целях определения первоначального финансового положения принимается оценка финансового положения при выдаче кредита, но не старше 01.01.2018г.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

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

*ОР – оценочный резерв под убытки по кредиту*

*R – ставка резерва по оценочному резерву под убытки по кредиту*

**R = PD x Km x Kr x LGD, где**

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

*Km –корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития*

*Kr – корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка*

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

### **Оценка вероятности дефолта PD**

*Оценка вероятности дефолта по ссудам на групповой основе*

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

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

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

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

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

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

*Группировка ссуд по типам заемщиков*

- ссуды, предоставленные физическим лицам
- ссуды, предоставленные юридическим лицам
- факторинг
- комиссия за факторинговое обслуживание<sup>8</sup>

*Группировка ссуд, предоставленных физическим лицам (сегменты)*

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

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

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

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

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

*Расчет PD*

---

<sup>8</sup> Требования по факторинговой комиссии выделяются в отдельную от Факторинга группу, т.к. оценка риска осуществляется в отношении Клиента, а не Дебитора.

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

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

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

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

#### *Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на групповой основе*

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

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

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

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

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

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

#### *Алгоритм присвоения PD для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе*

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

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

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

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

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

Данная калибровка учитывает влияние следующих макроэкономических факторов:

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

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

Первый сценарий- консервативный, вероятность реализации 25%

Второй сценарий- базовый, вероятность реализации 50%.

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

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

*Корректировка PD на текущее состояние рынка (Kr)*

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

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

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

*Расчет LGD*

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

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

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

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

- отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- обеспечение является ликвидным;
- справедливая стоимость обеспечения определена не ранее 1 года до даты оценки ожидаемых кредитных убытков (в качестве оценки справедливой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость на дату оценки, определенная в результате независимой оценки и/или проведенная силами Банка сравнительным методом в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке).

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

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

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

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

-размещен в Банке;

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

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

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

степень покрытия залогом обязательств	LGD
>100%	0
	Расчетная величина:
<100%	1-совокупная ссудная задолженность/стоимость залогового депозита

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

Разница между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки объясняется различиями регуляторного подхода к оценке кредитных рисков и подхода в соответствии со стандартом МСФО9, при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк оценивает качество кредитного портфеля на основе накопленных статистических данных о фактических случаях дефолта заемщиков, тогда как регуляторный подход предлагает высокий уровень резервирования ссуд по формализованным требованиям. Среднестатистическая вероятность дефолта по портфелю ссуд юридических лиц составляет не более 4 процентов, по портфелю ссуд физических лиц – по потребительскому кредитованию до 25%, по целевым кредитам под залог недвижимого имущества до 41,5%. Значительная часть кредитного портфеля сформирована низкорисковыми операциями факторинга (39%), за период работы Банка на рынке факторинговых услуг размер дефолтной задолженности составляет 2,51% от факторингового портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на 01.04.2020 по кредитному качеству

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 776 419</b>	<b>34 667</b>	<b>27 833</b>	<b>1 838 919</b>
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	416 322	-	-	416 322
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 360 097	32 984	-	1 393 081
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	0	1 683	-	1 683
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	27 693	27 693
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	5 898	40	-	5 938
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	454	-	454
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	211	211
<b>Ссуды физических лиц</b>	<b>331 424</b>	<b>58 080</b>	<b>24 446</b>	<b>413 950</b>
Кредиты, оцениваемые на групповой основе				
Текущие (низкий кредитный риск)	331 424	50 229	-	381 653
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	7 851	-	7 851
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	24 446	24 446
Требования по получению процентных доходов				
Текущие (низкий кредитный риск)	1 445	163	-	1 608
Просроченные 30+ (Умеренный кредитный риск)	-	1 045	-	1 045
Дефолтные (Высокий кредитный риск)	-	-	18 821	18 821
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>135 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135 250</b>
Текущие (низкий кредитный риск)	135 250	-	-	135 250
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>340 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>340 000</b>
Текущие (низкий кредитный риск)	340 000	-	-	340 000
<b>Итого ссудная задолженность клиентов до вычета резерва</b>	<b>2 590 436</b>	<b>94 449</b>	<b>71 311</b>	<b>2 756 196</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(28 930)</b>	<b>(12 674)</b>	<b>(67 658)</b>	<b>(109 262)</b>
<b>Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 549)</b>	<b>(2 549)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 561 506</b>	<b>81 775</b>	<b>1 104</b>	<b>2 644 385</b>



Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества на 01.04.2020 без учета начисленных процентов:

на 01.04.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>340 000</b>	<b>1 838 918</b>	<b>413 950</b>	<b>2 592 868</b>	<b>103,4%</b>
I категории качества	340 000	199 662	0	539 662	21,5%
II категории качества		1 435 232	107 409	1 542 641	61,5%
III категории качества		89 198	189 338	278 536	11,1%
IV категории качества		65 269	59 156	124 425	5,0%
V категории качества		49 557	58 047	107 604	4,3%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	648	52 559	37 386	90 593	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>339 352</b>	<b>1 786 359</b>	<b>376 564</b>	<b>2 502 275</b>	

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

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

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком<sup>9</sup> погашения по состоянию на 01.01.2020:

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

<sup>9</sup> Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.04.2020:

Состав активов	Общая сумма задолженности	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва	Доля просроченной задолженности к общей сумме задолженности, %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 80 дней		
1 Ссудная задолженность, в т.ч.:	2 592 868	118 521	71 770	9 450	6 061	31 240	90 593	4,57
юридические лица	2 178 918	91 581	62 065	1 683	4 630	23 203	53 207	4,20
физические лица	413 950	26 941	9 705	7 767	1 432	8 037	37 386	6,51
2 Проценты по кредитам, в т.ч.:	45 860	21 279	502	587	15	20 174	26 993	46,40
юридические лица	24 331	1 182	352	213	0	617	9 490	4,86
физические лица	21 529	20 097	150	374	15	19 557	17 503	93,35
<b>ИТОГО</b>	<b>2 638 728</b>	<b>139 800</b>	<b>72 272</b>	<b>10 037</b>	<b>6 077</b>	<b>51 415</b>	<b>117 586</b>	<b>5,30</b>

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

Ниже представлена информация о реструктурированных активах:

Состав активов	Сумма реструктурированных требований, тыс. рублей		Количество реструктурированных активов, шт.		Размер сформированного резерва, тыс. рублей	
	На 01.01.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.04.2020
<b>Кредиты предоставленные, всего в т.ч.:</b>	<b>17 485</b>	<b>12 122</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>5 057</b>	<b>3 234</b>
- юридическим лицам;	1 925	1 895	1	1	1 925	1 895
- физическим лицам	15 560	10 227	5	4	3 132	1 339

В отчетном периоде остаток ссудной задолженности по реструктурированным активам составил 0,47% в общем объеме ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2020 остаток ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составлял 0,8% от общего объема ссудной задолженности.

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

По состоянию на 01.04.2020 объем созданного резерва на возможные потери составляет 4% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

### Информация о политике Банка по принятому обеспечению

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

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

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

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

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- недвижимость;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.04.2020

Заемщики	Залог	Поручительство	Ценные бумаги, принятые в обеспечение
Юридические лица	1 652 686	1 808 283	10 000
Физические лица	1 659 859	56 349	-
Факторинг	-	3 532 428	-
<b>ИТОГО</b>	<b>3 312 545</b>	<b>5 397 060</b>	<b>10 000</b>

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

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

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

Ссудная задолженность, обеспечение по которой отнесено к I, II категории качества	Остаток ссудной задолженности	На 01.01.2020г. Справедливая стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	На 01.04.2020. Справедливая стоимость обеспечения
Физических лиц	255 162	938 045	243 061	984 876
Юридических лиц	230 083	589 056	171 288	378 757
Факторинг	18 129	20 437	-	-
Выданные банковские гарантии	49 454	10 000	-49 454	10 000-

#### Информация об обремененных активах

По состоянию на 01.04.2020 у банка обремененных активов нет.

### 11.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков.

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

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

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

#### Фондовый риск

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

#### Валютный риск.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

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

*Финансовые инструменты, подверженные фондовому риску*

Вид актива	На 01.01.2020		На 01.04.2020	
	количество	Справедливая стоимость, тыс.руб.	количество	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	200	37
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>37</b>

*Финансовые активы, подверженные процентному риску торгового портфеля*

## Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги							
№	Наименование	Срок обращения	Ставка купона, %	Кол-во шт.	На 01.01.2020 Объем, тыс. руб.	Кол-во шт.	На 01.04.2020 Объем, тыс. руб.
I Облигации Федерального займа							
1.	ОФЗ 26205	13.04.2011 – 14.04.2021	7,6	5 000	5 223 (в т.ч. НКД – 79)	5 000	5 257 (в т.ч. НКД – 174)

## Производные финансовые инструменты

Наименование контракта	Открытая позиция, шт.	На 01.01.2020	Открытая позиция, шт.	На 01.04.2020
		Справедливая стоимость, тыс. руб.		Справедливая стоимость, тыс. руб.
Фьючерс на курс евро -рубль РФ	(612)	42 436	(54)	4 701
Фьючерс на курс доллар -рубль РФ	(396)	24 515	(463)	36 508

## Размер рыночного риска:

	На 01.01.2020	На 01.04.2020
<b>Рыночный риск, в т.ч.:</b>	<b>14 500</b>	<b>1 867</b>
Процентный риск	201,56	149,39
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	958,40	-

*Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля*

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

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

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

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

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

### **Анализ чувствительности в отношении рыночного риска**

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» стресс-тестирование рыночного риска проводится не реже 1 раза в год. Анализ чувствительности в отношении рыночного риска проведен по состоянию на 01.10.2019г.

Стресс-тестирование фондового и товарного рисков, ввиду его 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 4 539 тыс.руб. (наиболее оптимистический сценарий 1 варианта 1) до 36 318 тыс. руб. (сценарий 4 варианта 2) без учета вероятности реализации стрессовых сценариев.

Влияние на капитал (достаточность собственных средств) капитала:

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

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

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

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

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

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

#### 11.4 Процентный риск банковского портфеля

Под процентным риском Банк понимает риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Источниками указанного риска являются:

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

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

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

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

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

Расчет процентного риска методом дюрации. Результаты расчета процентного риска методом дюрации отражаются Службой управления рисками в Отчете «Результаты расчета процентного риска методом дюрации», который представляется Правлению Банка ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, затем

рассматриваются Комитетом по рискам и Советом директоров в составе ежеквартального отчета Службы управления рисками.

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

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

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Уровень снижения чистого годового процентного дохода, рассчитанный с помощью ГЭП-анализа, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 является приемлемым (составляет менее 10% от собственных средств (капитала) Банка).

Величина процентного риска на 01.04.2020 и 01.01.2020, рассчитанная методом дюрации, обусловившая снижение экономической (чистой) стоимости Банка, не является критической.

Рассчитанная величина стрессовых потерь не существенна и не превышает 20% от капитала Банка (составляет 11% от капитала).

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

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



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

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок. на 01.04.2020

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
<b>Финансовые инструменты</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	202 140	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 055 462	370 839	237 447	308 880	422 541	662 950
Прочие активы	35 693	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>1 293 295</b>	<b>370 839</b>	<b>237 447</b>	<b>308 880</b>	<b>422 541</b>	<b>662 950</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 293 295</b>	<b>1 664 134</b>	<b>1 901 581</b>	<b>2 210 461</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	600 878	406 932	449 321	426 961	67 136	782 730
<b>Итого обязательств</b>	<b>600 878</b>	<b>406 932</b>	<b>449 321</b>	<b>426 961</b>	<b>67 136</b>	<b>782 730</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>600 878</b>	<b>1 007 810</b>	<b>1 457 131</b>	<b>1 884 092</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ГЭП</b>	474 623	-35 091	-216 508	-101 541	355 405	-119 780
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэд нарастающим итогом)</b>	<b>2,74</b>	<b>1,91</b>	<b>1,22</b>	<b>1,06</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода, базисных пункта</b>					<b>итого по сроку 1 год</b>	<b>% от капитала</b>
200	9 097	584	-2 706	-508	6 242	1,42%
-200	-9 097	-584	2 706	508	-6 242	-1,42%
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		

### 11.5 Операционный риск

Операционный риск- риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности,

непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России от 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 01.01.2020 и 01.04.2020 – 27550 тыс. рублей.

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

Показатели	На 01.01.2020	На 01.04.2020
Операционный риск	27 550	27 550
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	551 009	551 009
Чистые процентные доходы	383 612	383 612
Чистые непроцентные доходы	167 397	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.

### 11.6 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

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

*Метод анализа нормативов ликвидности:*

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

*Метод анализа платежных потоков*

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

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

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

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

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

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

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

1. Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
2. Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
3. Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
4. Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
5. Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
6. Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
7. Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
8. При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
9. Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.

10. Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
11. Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
12. Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
13. Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
14. Получение субординированных займов (кредитов).
15. Увеличение уставного капитала кредитной организации.
16. Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

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

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

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

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

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

- обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами;
- своевременное выявление ссудной задолженности, несущей в себе повышенный риск невозврата и ее учет при планировании,
- своевременное создание резерва на возможные потери в размере, адекватном принятым рискам;
- отказ от операций с высоким риском потерь;
- диверсификация кредитной деятельности Банка и источников привлечения средств;
- поддержание положительной деловой репутации Банка;
- установление и контроль соблюдения лимитов на операции Банка.

Банком применяются методы восстановления ликвидности в случае ухудшения ее состояния:

- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

*При выявлении дефицита ликвидности:*

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

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

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

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

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

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

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

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2020 – дефицита ликвидности по сроку до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 90 дней – нет.

Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года (-3 019 т.р.) резервируются в капитале как непредвиденные потери с учетом вероятности негативного сценария. Размер капитала с учетом резервов достаточен для покрытия рисков ликвидности по сроку 1 год.

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

По состоянию на 01.04.2020 инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения – Облигации федерального займа, справедливой стоимостью 5 257 тыс. руб., с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) - отсутствуют.

## 11.7 Активы и обязательства по срокам погашения

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

Наименование показателя	по состоянию на 01.04.2020г.									
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребо- вания и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских сче- тах, всего, в том числе:	321311	321311	321311	321311	321311	321311	321311	321311	321311	321311
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5294	5294	5294	5294	5310	5310	5310	5499	5499	5689
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	203501	239376	654962	766337	906151	1261933	1481361	1612922	1752853	2461186
3.1. II категории качества	29969	44172	97113	177711	295310	591896	805980	937541	1077472	1785805
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	11767	11814	11909	12289	24757	24938	25074	25074	26926	26926
6.1. II категории качества					594	594	730	730	1797	1797
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	541873	577795	993476	1105231	1257529	1613492	1833056	1964806	2106589	2815112
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9.Средства клиентов, из них:	406769	443567	483326	603568	740390	1146033	1595608	1841963	2023367	2873233
9.1. вклады физических лиц	54558	62273	99532	168240	211033	552353	947044	1190402	1337634	2048204
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	3360	3360	3429	3429	14452	55072	55076	55108	56410	81488
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	410129	446927	486755	606997	754842	1201105	1650684	1897071	2079777	2954721
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	30	3800	4254	4254	4254	21555	49611	70754	191871	343542
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	131714	127068	502467	493980	498433	390832	132761	-3019	-165059	-483151
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : стро- ку12) x100 %	32,1	28,4	103,2	81,4	66,0	32,5	8,0	-0,2	-7,9	-16,4

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

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



## 11.8 Риск концентрации

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

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

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

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

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020г.

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

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
обязательств		
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	12%	319 659
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами -финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	1,34%	36 912
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов</b>		
Размещенные средства в общем объеме активов		
Депозиты в Банке России	x	433 650
МБК	0%	-
в валюте РФ, тыс. руб.	-	-
в ин. валюте (тыс. руб.)	-	-
<b>Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)</b>	<b>80,0%</b>	<b>2 507 971</b>
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	26%	806 641
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	7%	232 709
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	7%	231 474
факторинг	28%	863 058
выданные банковские гарантии	16%	513 637
<b>Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Долговые инструменты	0,17%	5 233
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	14,77%	66 951
<b>Привлеченные средства в общем объеме обязательств</b>		
Привлеченные МБК	0,00%	-
Депозиты юридических лиц	10%	319 659
Текущие/расчетные счета юридических лиц	10%	300 602
Субординированный займ	3%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	24 790
Срочные вклады физических лиц	62%	1 937 445
<b>Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в инвалюте</b>		
Депозиты юридических лиц	-	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	13%	4 798
Вклады до востребования физических лиц	7%	2 598
Срочные вклады физических лиц	80%	28 958
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку</b>		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг))	19%	589 483
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу))	69%	589 483
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по факторингу (ОКВЭД 47.11 - торговля розничная продуктами питания)	27%	229 035
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	6%	152 206
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку</b>		
Ссудная задолженность		
Региональные ограничения	x	
Москва	40%	1 262 173
Московская область	12%	364 453
Ростовская область	5%	154 109
Санкт-Петербург	7%	215 149
Краснодарский край	4%	114 655
Свердловская область	2%	77 096
Страновые ограничения		
Страны G7	0,00%	-
Страны ОЭСР	0,00%	-
<b>Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)</b>		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	78%	2 134 710
Москва и Московская область	12%	329 820
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения</b>		
движимое имущество	52%	1 724 864

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
недвижимое имущество	48%	1 576 086
<b>По состоянию на 01.04.2020.</b>		
Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс. руб.
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ крупных требований/обязательств</b>		
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6) к капиталу	18,87%	86 400
Отношение требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (без учета РВПС) к капиталу	18,54%	84 886
Отношение суммарных кредитных требований к крупным заемщикам к капиталу	383%	1 751 848
Объем обязательств, принятых в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в общем объеме обязательств	10%	272 091
Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	122%	560 650
Отношение кредитных требований к связанным с Банком лицам к капиталу	7,76%	35 544
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типам заемщиков/контрагентов</b>		
доля требований к заемщикам/контрагентам физическим лицам в совокупном объеме требований	13%	413 950
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам нефинансового сектора в совокупном объеме требований	65%	2 035 257
доля требований к заемщикам/контрагентам юридическим лицам-финансовым организациям в совокупном объеме требований	22%	692 862
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -физическими лицами в совокупном объеме обязательств	69%	1 890 381
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами в совокупном объеме обязательств	29%	796 790
доля обязательств перед кредиторами/вкладчиками -юридическими лицами - финансовыми организациями в совокупном объеме обязательств	0,63%	17 210
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу инструментов</b>		
<b>Размещенные средства в общем объеме активов</b>		
Депозиты в Банке России	x	135 250
МБК	11%	340 000
в валюте РФ, тыс.руб.	11%	340 000
Ссудная задолженность (кроме Банка России и МБК)	72,3%	2 252 869
юридические лица (на финансирование хозяйственной деятельности)	36%	1 114 906
физические лица (потребительское и прочее кредитование)	5%	152 011
физические лица (кредитование под залог недвижимого имущества)	8%	261 939
факторинг	23%	724 013
выданные банковские гарантии	11%	337 645
<b>Вложения в финансовые инструменты (доля в капитале)</b>		
Долговые инструменты	0,17%	5 294
Долевые инструменты	0,00%	0
ПФИ (номинал ПФИ на курс ин.валюты)	9,25%	42 338
<b>Привлеченные средства в общем объеме обязательств</b>		
Привлеченные МБК	0,00%	0
Депозиты юридических лиц	10%	300 578
Текущие/расчетные счета юридических лиц	11%	351 835
Субординированный займ	3%	90 000
Вклады до востребования физических лиц	1%	42 495
Срочные вклады физических лиц	59%	1 849 512
<b>Привлеченные средства в иностранной валюте в общем объеме обязательств в иностранной валюте</b>		
Депозиты юридических лиц	0,00%	0

Показатель риска концентрации	Значение показателя, %	Объем риска, тыс.руб.
Текущие/расчетные счета юридических лиц	51%	54 818
Вклады до востребования физических лиц	3%	3 525
Срочные вклады физических лиц	46%	49 736
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по отраслевому признаку</b>		
Объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли (деятельность по финансовой аренде (сублизинг) (ОКВЭД 64.91)	21%	668 179
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли в операциях кредитования юридических лиц (деятельность по финансовой аренде(лизингу/сублизингу)	58%	668 179
объем ссудной задолженности по наиболее крупной отрасли по операциям факторинга (ОКВЭД 47.11-торговля розничная продуктами питания)	26%	188 665
Объем привлеченных средств клиентов по наиболее крупной отрасли (производство огнеупорных изделий).	10%	272 091
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по географическому признаку</b>		
<b>Ссудная задолженность</b>		
Региональные ограничения	x	
Москва	52%	1613553
Московская область	12%	370363
Ростовская область	5%	152335
Санкт-Петербург	7%	232954
Краснодарский край	4%	137427
Свердловская область	7%	217491
Страновые ограничения		
<b>Привлеченные средства (средства клиентов некредитных организаций)</b>		
Региональные ограничения	x	
Свердловская область	79%	2 171 040
Москва и Московская область	13%	348 741
<b>КОНЦЕНТРАЦИЯ по типу принятого имущественного обеспечения</b>		
движимое имущество	51%	982 165
недвижимое имущество	49%	945 282

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

Концентрация кредитного риска по видам инструментов в основном представлена низкорисковыми операциями факторинга, уровень ожидаемых потерь по которым не превышает 10%, просроченная задолженность по операциям факторинга незначительна - составляет 2,4% от факторингового портфеля. Таким образом, концентрация кредитного риска по видам инструментов по качественным характеристикам является для Банка не значимой.

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

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

средств (по операциям факторинга сроки возврата, как правило, от 30 до 60 дней). Московской области, но осуществляющих свою деятельность по всей России, а также за ее пределами, по качественным показателям также не является значимой для Банка.

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

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

## 12. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

*Цели системы управления рисками и капиталом:*

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

*Задачи системы управления рисками и капиталом:*

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

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

Основные процедуры по управлению рисками включают в себя:

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

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

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

Основные процедуры по управлению капиталом включают в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина необходимого базового капитала (экономического капитала) для рисков, не включенных в норматив достаточности капитала, необходимый капитал (экономический капитал) по стандартному подходу определяется в виде одной компоненты: компоненты оценки непредвиденных потерь по данному виду риска.

При оценке непредвиденных потерь используются следующие подходы:

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

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

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

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

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

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

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

## 12.1 Информация о стресс-тестировании

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

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



вопросами по организации системы операционного риск-менеджмента в Банке и аккумуляции результата по балльно-весовому методу.

#### **Результаты стресс-тестирования<sup>10</sup>**

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

##### **Результаты стресс-тестирования кредитного риска**

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

##### **Результаты стресс-тестирования риска ликвидности**

Состояние ликвидности при оптимистичном и консервативном сценариях оценивается как хорошее

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

##### **Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска**

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

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

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

В случае реализации сценариев изменения курсов валют потери Банка могут составить от 4 539 тыс. руб. (наиболее оптимистический сценарий) до 36 318 тыс. руб. (наиболее консервативный сценарий)<sup>11</sup>

##### **Отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска**

Стрессоустойчивость хорошая.

По риску концентрации

Результаты учитываются комплексно при стресс-тестировании факторов концентрации рисков в рамках стресс-тестов значимых рисков (кредитного, риска ликвидности, валютного риска)

### **13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

#### **Сведения о бенефициарных владельцах**

В Банке отсутствуют бенефициарные владельцы в связи с отсутствием в составе акционеров Банка физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

#### **Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами**

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

Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

---

<sup>10</sup> В текущей фазе деловой активности в оценке влияния результатов стресс-тестирования на капитал и его достаточность используются результаты оптимистичного сценария с вероятностью реализации 50%

<sup>11</sup> Указано без учета вероятности реализации сценариев

	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<b>I. Крупные акционеры</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования:	7 632	0,29%	7 964	0,28%
- ссуды	7 632	-	7 964	-
- объем созданного резерва	-	-	-	-
Средства клиентов, в том числе:	26	0,00%	4	0,00%
- текущие, расчетные счета	26	-	4	-
- депозиты, вклады	0	-	0	-
Уставный капитал	106 388	90,16%		
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования:	70	0,00%	73	0,00%
- ссуды	89	-	94	-
- объем созданного резерва	(19)	-	(21)	-
Средства клиентов, в том числе:	5 707	0,21%	5 653	0,21%
- текущие, расчетные счета	-	-	3	-
- депозиты, вклады	5 707	-	5 650	-
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
Предоставленные ссуды и прочие требования:	1 068	0,040%	369	0,00%
- ссуды	1 124	-	616	-
- объем созданного резерва	(56)	-	(247)	-
- прочая дебиторская задолженность	102	0,29%	586	1,52%
Средства клиентов, в том числе:	96 638	3,60%	103 341	3,82%
- текущие, расчетные счета	1 914	-	5 447	-
- депозиты, вклады	94 724*	-	97 894*	-
- прочая кредиторская задолженность	305	0,76%	110	0,28%

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации

Виды выплат	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
краткосрочные вознаграждения	4 233	4 006
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

#### 14. Информация о системе оплаты труда

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

рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в т.ч. работающих на условиях совместительства.

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

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

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

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

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещаемых Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушение норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка;
- наличие обоснованных жалоб на действия работника со стороны клиентов Банка;
- 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 первом квартале 2020 года Советом директоров Банка не пересматривалась.

# 15. Операции с контрагентами - нерезидентами

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

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 641	15
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12	13
- физических лиц - нерезидентов	1 629	2

Председатель Правления  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

В.С. Эльманин

Главный бухгалтер  
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

А.В. Соколова



*(Handwritten signatures in blue ink)*