

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности на 01.10.2017**  
**ООО «Первый Клиентский Банк»**  
**(регистрационный № 3436)**

**1. Общие сведения**

Полное фирменное наименование - «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Местонахождение Банка: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Отчетный период – 01.01.2017- 30.09.2017

Единица измерения отчетности – тысяча рублей.

Информация о наличии банковской группы – не является участником банковской группы.

Далее приведена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО «Первый Клиентский Банк», произошедших с 01 января 2017 года.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными на начало года:

Наименование	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Активы	2 682 625	2 439 225
Обязательства	1 776 880	1 688 700
Источники собственных средств	905 745	750 525
Прибыль после уплаты налогов	155 220	138 715
Капитал	1 102 167	946 547

**2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**2.1 Денежные средства**

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	59 214	129 514	6,5	12,3	(70 300)	(54,3)
Денежные средства на счетах в Банке России	94 302	58 595	10,5	5,6	35 707	60,9
Денежные средства на счетах в	747 193	864 411	83,0	82,1	(117 218)	(13,6)

кредитных организациях РФ						
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	0,0	0,0	0	0,00
<b>ИТОГО</b>	<b>900 709</b>	<b>1 052 520</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>(151 811)</b>	<b>(14,4)</b>

Денежные средства, подлежащие исключению из отчета, как имеющие ограничения по их использованию отсутствуют.

Использование обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.10.2017 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

Изменения по показателям «Денежные средства» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», связаны с процессом управления активами банка.

### **3. Финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2017 и 01.10.2017 отсутствуют.

Сделки с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01.10.2017 не заключались.

### **4. Информация об изменении в объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2017	01.01.2017	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	1 697 092	1 326 896	370 196	27,9

Сведения о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам деятельности клиентов представлены в таблице:

	01.10.2017	01.01.2017
<b>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</b>	<b>1 834 105</b>	<b>1 472 288</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>903 000</b>	<b>1 089 235</b>
по видам экономической деятельности:	<b>804 317</b>	<b>1 009 295</b>
обрабатывающие производства, из них:	25 631	125 631
<i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>		<i>100 000</i>
<i>производство прочих неметаллических минеральных</i>	<i>25 631</i>	<i>25 631</i>

<i>продуктов</i>		
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
строительство, из них:	225 783	203 042
<i>строительство зданий и сооружений</i>	<i>205 807</i>	<i>137 278</i>
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	312 347	227 633
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 573	271 407
прочие виды деятельности	213 983	181 582
на завершение расчетов	98 683	79 940
<b>Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>535 248</b>	<b>383 053</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 331	1 950
ипотечные ссуды	112 823	71 642
автокредиты	374	801
иные потребительские ссуды	418 720	308 660
<b>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</b>	<b>11 496</b>	<b>0</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>384 361</b>	<b>0</b>
<b>Резерв</b>	<b>(137 013)</b>	<b>(145 392)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 697 092</b>	<b>1 326 896</b>

Основная часть клиентов Банка зарегистрирована, и ведет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, однако часть клиентов зарегистрирована в других регионах России. Структура кредитного портфеля в региональном разрезе по состоянию на 01.10.2017, а также для сравнения на 01.01.2017 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

Наименование	01.10.2017	01.01.2017
Москва	1 581 587	985 315
Московская обл.	102 417	254 108
Тульская обл.	184	254
Костромская обл.	-	187
Брянская обл.	374	374
Пензенская обл.	3 500	3 500

Краснодарский край	10 781	11 225
Воронежская обл.	-	100 000
Саратовская область	4000	4 000
Самарская область	8 363	0
Белгородская область	118 760	113 262
Ульяновская область	0	63
Волгоградская область	4 139	0
<b>Резерв</b>	<b>(137 013)</b>	<b>(145 392)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 697 092</b>	<b>1 326 896</b>

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределяется следующим образом:

Наименование	01.10.2017	01.01.2017
1 день и до востребования, в том числе просроченные	442 656	8 061
от 2 до 30 дней	74 220	2 588
от 31 до 90 дней	82 495	2 938
от 91 до 180 дней	154 571	193 455
от 181 до 270 дней	39 632	111 057
от 271 до 1 года	23 816	86 493
Свыше года	1 016 715	1 067 696
<b>Резерв</b>	<b>(137 013)</b>	<b>(145 392)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 697 092</b>	<b>1 326 896</b>

#### 5. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на 01.10.2017 в Банке отсутствуют активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи.

#### 6. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017	тыс. руб.	%
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>32 934</b>	<b>32 054</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>880</b>	<b>2,7</b>

Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них: <i>в иностранной валюте</i>	20 192 20 192	18 759 18 759	66,2	64,9	1 433	7,6
Расчеты по брокерским операциям, из них: <i>в иностранной валюте</i>	6 115 6 115	7 628 7 628	20,1	26,4	(1 513)	(19,8)
Расходы будущих периодов	724	601	2,4	2,1	123	20,5
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: <i>в иностранной валюте</i>	5 903 0	5 066 47	19,4	17,5	837	16,5
Прочие	0	0		-	0	
<b>Резерв</b>	(2 438)	(3 132)	(8,0)	(10,8)	84,5	(22,2)
<b>ИТОГО</b>	<b>30 496</b>	<b>28 922</b>			<b>1 574</b>	<b>5,4</b>

### 7. Средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 01.10.2017 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

### 8. Средства кредитных организаций

Информация о структуре средств кредитных организаций представлена в таблице ниже:

	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета	1	5
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	2
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	0	
<b>Итого</b>	<b>3</b>	<b>7</b>

### 9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2017	01.01.2017	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся	1 762 845	1 659 198	103 647	6,2

кредитными организациями				
<b>ИТОГО</b>	1 762 845	<b>1 659 198</b>	103 647	6,2

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование	01.10.2017	01.01.2017
<b>Юридические лица</b>	<b>1 727 803</b>	<b>1 623 484</b>
Расчетные счета юридических лиц	1 036 237	578 313
Срочные депозиты	421 778	694 042
Средства на брокерских счетах	69 788	150 929
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
<b>Физические лица</b>	<b>35 042</b>	<b>35 714</b>
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	35 006	35 714
Средства на брокерских счетах	36	200
<b>Итого</b>	<b>1 762 845</b>	<b>1 659 198</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики:

Наименование	01.10.2017	01.01.2017
Торговая деятельность	610 072	621 488
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	722 521	806 582
Работы и услуги	192 787	273
Разработка программного обеспечения и консультирование	998	5 001
Операции с недвижимостью	58 961	52 987
Производство	63 704	10 703
Организация перевозок	8 676	1 078
Строительство	101 397	156 021
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	3 227	1 924
Прочее	502	3 141
<b>Итого</b>	<b>1 762 845</b>	<b>1 659 198</b>

### 10. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2017	01.01.2017
Векселя	1 084	1 083
<b>Итого</b>	<b>1 084</b>	<b>1 083</b>

По состоянию на 01.10.2017 на балансе числится один простой процентный вексель с датой выпуска 26.01.2016, срок погашения - до востребования, ставка – 0,1% годовых.

### 11. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017	тыс. руб.	%
Средства на счете по учету невыясненных сумм	11	-	0,2	-	11	100
Обязательства по уплате процентов	36	143	0,6	1,9	(107)	(74,8)
Доходы будущих периодов	30	12	0,5	0,2	18	150
Обязательства по уплате текущих налогов	1 439	1 717	22,3	22,2	(278)	(16,2)
Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям	0	405	0	5,2	(405)	(100,0)
Прочие	4 905	5 443	76,4	70,5	(538)	(9,9)
<b>ИТОГО</b>	<b>6 421</b>	<b>7 720</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>(1 299)</b>	<b>(16,8)</b>

### 12. Прибыль

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.10.2017	01.01.2017	тыс. руб.	%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	388 588	256 809	131 779	51,3
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	155 220	138 715	16 505	11,9
<b>Итого</b>	<b>543 808</b>	<b>395 524</b>	<b>148 284</b>	<b>37,5</b>

Существенное изменение числовых показателей строк 33 и 34 в сравнении с отчетной датой 01.01.2017 стало следствием переквалификации прибыли текущего года, полученной в 2016 году в прибыль предшествующих лет, а также получением прибыли в отчетном периоде.

**13. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807**

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери по каждому виду активов:

	01.10.2017		01.10.2016	
	Формирование	Восстановление	Формирование	Восстановление
Суды и приравненная к ссудной задолженность	553 128	561 304	390 895	437 835
Условные обязательства кредитного характера	365 795	379 960	317 647	306 709
Прочие активы	3 039	3 868	3 424	3 667
<b>Итого</b>	<b>921 962</b>	<b>945 132</b>	<b>711 966</b>	<b>748 211</b>

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

	01.10.2017	01.10.2016
Курсовые разницы	14 221	42 899
<b>Итого</b>	<b>14 221</b>	<b>42 899</b>

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль, по сравнению с 01.10.2016 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

Наименование	01.10.2017	01.10.2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	28 086
Отложенное налоговое обязательство	1 025	( 741)
<b>Итого</b>	<b>1 025</b>	<b>27 345</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20%, на доходы по процентам, полученным по государственным ценным бумагам - 15%.

Информация о сумме вознаграждений работникам по сравнению с 01.10.2016 (тыс. руб.):

Наименование	01.10.2017	01.10.2016
--------------	------------	------------



Вознаграждения работникам	31 700	38 021
<b>ИТОГО</b>	<b>31 700</b>	<b>38 021</b>

Основными статьями доходов Банка на 01.10.2017 стали доходы, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами и доходы от операций с иностранной валютой.

Основными статьями доходов Банка на 01.10.2016 являлись доходы, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами и переоценки иностранной валюты

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.		Структура доходов, %	
	01.10.2017	01.10.2016	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы,	208 129	245 813	63,7	68,4
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями)	205 320	242 514		
- от вложений в ценные бумаги	0	3 162		
- от размещения средств в кредитных организациях	2 809	137		
Изменение резерва	23 170	36 245	7,1	10,1
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми через прибыль или убыток	13	0	0,0	0,0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53 238	263	16,3	0,1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	42 636		11,8
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13 499	0	4,1	0,0
Комиссионные доходы	16 510	11 464	5,1	3,2
Прочие операционные доходы	11 923	2 319	3,7	0,6
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	20 830	-	5,8
<b>Итого</b>	<b>326 482</b>	<b>359 570</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Основными статьями расходов Банка на 01.10.2017 стали операционные расходы и расходы переоценки иностранной валюты. Основными статьями расходов Банка на 01.10.2016 были операционные расходы, расходы по привлеченным средствам клиентов.

Структура расходов Банка на 01.10.2017год:

Статьи расходов	Сумма, тыс.руб.	Структура расходов, %
-----------------	-----------------	-----------------------

	<b>01.10.2017</b>	<b>01.10.2016</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>01.10.2016</b>
Операционные расходы	85 715	106 833	50,0	51,7
Процентные расходы,	27 566	42 612	16,1	20,6
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	27 468	37 572		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	98	5 020		
- по выпущенным долговым обязательствам	0	20		
Изменение резерва	0	-	0	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	6,0
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 638	-	7,4	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	39 017	-	22,8	-
Комиссионные расходы	1 864	27 418	1,1	13,3
Расход по налогам	4 462	29 787	2,6	14,4
<b>Итого</b>	<b>171 262</b>	<b>206 650</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года составил 159 682 тысяч рублей, сумма начисленных налогов 4 462 тысяч рублей, чистая прибыль 155 220 тысяч рублей. За аналогичный период прошлого года, за 9 месяцев 2016 года, прибыль до налогообложения составила 182 707 тысяч рублей, сумма начисленных налогов 29 787 тысяч рублей, чистая прибыль 152 920 тысяч рублей.

#### ***14. Сопроводительная информация к отчету о достаточности капитала по форме отчетности 0409808***

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

За период с 01 января по 30 сентября 2017года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2016 год не осуществлялась;

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты на ежедневной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

В таблице далее представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал, в т.ч.:	747 641	608 421	139 220	22,9
Базовый капитал, в т.ч.	747 641	608 421	139 220	22,9
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	21 137	14 201	6 936	48,8
Нераспределенная прибыль:	388 588	256 809	131 779	51,3
прошлых лет	388 588	256 809	131 779	51,3
Добавочный капитал	0	0	-	-
Дополнительный капитал	354 526	338 126	16 400	4,9
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0,0
Собственные средства (капитал)	1 102 167	946 547	155 620	16,4

По состоянию на 01.10.2017 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

01.07.2015 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью приведения в соответствие его условий требованиям Положения № 395-П от 28.12.2012, а также увеличения срока до 07.11.2025. После согласования с Банком России с 22.07.2015 при расчете показателя собственных средств субординированный займ учитывается в полном размере.

Ниже в таблице приведена информация к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	340 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	340 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	340 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и	31	

				эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	354 526
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 762 848	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	354 526
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 076	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 884	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 307	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	2 307

				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	577	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	577
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6 586	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 586	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному	37, 41.1.2	

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<a href="#">3</a> , <a href="#">5</a> , <a href="#">6</a> , <a href="#">7</a>	2 444 285	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	
7.6	существенные	X		"Существенные	<a href="#">55</a>	

вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	---	--	--

**15. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813**

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III), банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Банк ведет расчет показателя финансового рычага с 01.04.2015, по состоянию на 01.10.2017 его значение составляет 26,4% (на 01.01.2017- 23,4%).

По состоянию на 01.10.2017 существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Компоненты финансового рычага представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

№пп	Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	2 666 409	2 421 887
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 884	3 978
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	2 663525	2 417 909
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	298 395	438 986

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	130 331	259 506
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	168 064	179 480
<b>Капитал риска</b>			
20	Основной капитал	747 641	608 421
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 831 589	2 597 389
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	26,4	23,4

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

#### **16. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814**

Показатели потока денежных средств в отчете отражаются в рублях. Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату осуществления операции.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от операционных, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода отсутствовали. Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

<b>Наименование</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>01.10.2016</b>
Наличные денежные средства	59 214	107 243
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 302	37 542
Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:	626 457	413 478
<i>в кредитных организациях</i>	283 184	5 791
<i>в не кредитных организациях</i>	343 273	407 687
Российской Федерации	626 457	413 478
Других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	434	7 340
Остатки на клиринговых счетах	120 302	199 268



<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>900 709</b>	<b>764 871</b>
---	----------------	----------------

**17. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

В течение отчетного периода банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

<b>Наименование</b>	<b>Минимально допустимое значение, %</b>	<b>На 01.10.2017</b>	<b>На 01.01.2017</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	39,1	39,2

<b>Наименование</b>	<b>Минимально допустимое значение, %</b>	<b>Максимальное значение в отчетном периоде, %</b>	<b>Минимальное значение в отчетном периоде, %</b>
		<b>На 01.10.2017</b>	<b>На 01.02.2017</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	39,1	34,1

На 01.10.2017 и 01.01.2017 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие показатели:

<b>Наименование</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Капитал (с учетом событий после отчетной даты)	1 102 167	946 547
Активы, взвешенные с учетом риска	2 815 724	2 416 263

**Информация об объемах требований к капиталу.**

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 представлены в таблице ниже.

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.10.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Стандартный риск по балансовым активам	1 368 514	1 402 637
Операции с повышенным коэффициентом риска	551 895	146 840
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	154 308	152 944
Риск по операциям со связанными сторонами	9 121	10 183
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Рыночный риск	0	127 509,1

Операционный риск	50 480	43 960
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>2 134 318</b>	<b>1 884 073</b>
<b>Среднее значение суммы рисков за отчетный период</b>	<b>2 009 196</b>	
Собственные средства (капитал)	1 102 167	946 547
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	39,1	39,2
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	17,5	13,2

### **17.1 Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий у Банка в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Объектами (зонами, источниками) кредитного риска Банка являются операции, несущие кредитный риск:

- операции с финансовыми инструментами, подверженными влиянию кредитного риска, приводящие к возникновению (увеличению размера) требований к заемщикам (контрагентам);
- прочие операции, несущие кредитный риск, приводящие к возникновению (увеличению размера) требований к заемщикам (контрагентам).

Неблагоприятными событиями кредитного риска являются финансовые потери Банка в виде:

- неполучения (неполное получения) Банком доходов от размещения денежных средств в активы, несущие кредитный риск;
- невозврат (частичный невозврат) денежных средств, размещенных в активы, несущие кредитный риск
- снижения чистой стоимости активов, несущих кредитный риск, вследствие формирования резервов на возможные потери по ним (РВПС и РВП).

Основными целями управления кредитным риском Банка являются:

- обеспечение успешной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений;
- обеспечение возможности продолжения Банком осуществления кредитных операций, их стабильности и устойчивости денежных потоков от кредитных операций Банка в случае возникновения убытков Банка вследствие реализации факторов кредитного риска Банка;
- обеспечение доходности кредитных операций Банка, эффективного управления кредитным портфелем Банка;
- ограничение уровня неопределенности Банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня кредитного риска Банка до приемлемого уровня.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, которая

доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка;

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система полномочий и принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

Стратегия, принципы и этапы (процедуры) управления кредитным риском Банка, а также методология анализа, оценки уровня кредитного риска Банка подвергаются постоянному мониторингу в целях их совершенствования и адекватности внутренним и внешним изменениям.

Одним из основных методов управления кредитными рисками на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого Службой по управлению рисками. Лимитирование (санкционирование) операций на финансовом рынке осуществляют уполномоченные коллегиальные органы (в зависимости от уровня полномочий - Кредитный Комитет или Правление Банка) либо должностные лица в рамках утвержденных полномочий.

Финансовое положение контрагентов и эмитентов, на которых установлены лимиты, подлежит обязательному мониторингу. В процессе мониторинга оценивается адекватность текущего кредитного качества контрагентов и эмитентов величине принятого риска. В случае ухудшения финансового положения контрагентов и эмитентов осуществляются мероприятия по снижению принимаемых рисков путем уменьшения/закрытия соответствующих лимитов. Утвержденные лимиты подлежат обязательному контролю. Контроль соблюдения лимитов в момент заключения сделки возлагается на Отдел активных операций Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой по управлению рисками.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.10.2017:

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетны й	Фактичес ки сформи- рованный
Активы, всего, в том числе:	2 613 486	1 169 176	701 382	286 552	186 137	270 239	482 114	139 451
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 834 105	393 995	699 741	286 383	186 137	267 849	479 852	137 013
Требования по	508	5	177	168	0	158	X	176

получению процентных доходов								
Корреспондентские счета	747 193	747 193	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	31 680	27 983	1 464	1	0	2 232	2 262	2 262
Реструктурированные ссуды	202 143	-	202 143	0	-	-	10 107	10 107

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2017:

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный
<b>Активы, всего, в том числе:</b>	2 368 391	899 321	610 544	725 185	30 063	103 278	302 819	148 832
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 472 288	8 438	610 390	724 993	30 063	98 404	299 688	145 392
Требования по получению процентных доходов	653	-	154	192	0	307	x	309
Корреспондентские счета	864 411	864 411	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	31 039	26 472	-	-	-	4 567	3 131	3 131
Реструктурированные ссуды	60 249	-	60 249	-	-	-	1 205	975

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %	
	01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017
Активы	2 613 486	2 368 391	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	85 712	94 669	3,3	3,9
Реструктурированные ссуды	202 143	60 249	7,7	10,3

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2017:

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	11 496	28	6	29 112	29 112
-задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	11 496	0	0	25 631	25 631
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	113	113
-прочие активы	0	28	6	868	902
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	14 651	1	0	30 418	30 903
-ипотечные ссуды	4 387	0	0	6 536	6 536
-автокредиты	0		0	374	374
-иные потребительские ссуды	10 133	0	0	23 049	23 526
-прочие активы	0	1	0	414	415
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	131	0	0	45	52

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017:

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	-	0	25 631	2 613	28 131
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	113	113
- Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	9 632	29 135	18 049	9 958	25 519
-ипотечные ссуды	6 233	--	-	8 352	1 864
-автокредиты			-	374	374
иные потребительские ссуды	3 207	29 135	18 049	1 188	23 237
-требования по получению	192	-	-	44	44

процентных доходов по требованиям к физическим лицам					
--	--	--	--	--	--

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование	Судная и приравненная к судной задолженность	Начисленные проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
1	2	3	4	5	6
На 01.10.2017	<b>137 013</b>	<b>176</b>	<b>2 262</b>	<b>6 527</b>	<b>145 978</b>
Создание	553 046	83	3 038	365 795	921 962
Восстановление	561 425	66	3 907	379 960	945 358
На 01.01.2017	<b>145 392</b>	<b>159</b>	<b>3 131</b>	<b>20 692</b>	<b>169 374</b>
Изменение	(8 379)	17	(869)	(14 165)	(23 396)

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации кредитного риска. Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.10.2017.

№	Наименование	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	1 181 895	10,0%	118 190
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	776 991	10,0%	77 699
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	<b>1 958 886</b>	<b>10,0%</b>	<b>195 889</b>
4.	Собственные средства (капитал)			1 102 167
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			17,8%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			39,1%

7.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах

32,2%

Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2017

№	Наименование	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	1 373 884	10,0%	137 388
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	891 229	10,0%	89 123
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	<b>2 265 113</b>	<b>10,0%</b>	<b>226 511</b>
4.	Собственные средства (капитал)			946 547
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			23,9%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			39,2%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			29,8%

По результатам стресс-тестирования формируется отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска. Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска рассматриваются Председателем Правления Банка и Советом Директоров Банка на регулярной основе.

Управление обеспечением операций, несущих кредитный риск, – один из ключевых инструментов системы управления рисками в Банке. Предоставляемые кредитные продукты, как правило, должны быть обеспечены.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность стоимостной оценки;
- возможность отчуждения;
- возможность реализации;
- надлежащее оформление.

В банке действует следующая процедура оценки обеспечения и периодичности мониторинга предоставленного обеспечения.

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства;
2. Проверка отсутствия ограничения на распоряжение имуществом;

3. Проверка наличия и фактического состояния имущества;
4. Проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи имущества в залог;
5. Оценка условий содержания имущества;
6. Определение рыночной, залоговой, справедливой стоимости имущества;
7. Определение ликвидности имущества.

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

- ТМЦ (товар в обороте, готовая продукция, сырье и материалы и проч.) – ежемесячно,
- транспортные средства, основные средства, машины и оборудование – ежеквартально,
- недвижимое имущество, в том числе земельные участки – 1 раз в полгода,
- дебиторская задолженность (без выезда, на основании документов) – ежемесячно/ежеквартально в зависимости от специфики вида деятельности (акты сверки взаиморасчетов по дебиторам - ежеквартально, расшифровка дебиторской задолженности или акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами – ежемесячно),
- прочие виды имущества – по согласованию с руководителем Кредитного департамента, либо при необходимости по решению Уполномоченного органа Банка.

По решению Уполномоченного органа Банка может быть установлена иная периодичность осуществления мониторинга предмета залога. Проверка имущественного обеспечения может проводиться сотрудниками Отдела оценки залогового имущества как с выездом на место к залогодателю, так и по документам, представленным залогодателем, в случае невозможности посещения залогодателя.

Оценка справедливой стоимости проводится для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг), относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – в основном ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили .

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
<b>Залог, в том числе:</b>	<b>1 135 839</b>	<b>1 249 577</b>
недвижимость	1 010 122	1 028 347
транспортные средства	30 093	91 847



прочее имущество и имущественные права	95 624	129 383
ценные бумаги	0	0
<b>Поручительство</b>	<b>3 974 787</b>	<b>6 090 793</b>
<b>Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	<b>2 050 494</b>	<b>2 019 572</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим регионам приведена в Примечании 4.

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена по состоянию на 01.10.2017 представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 512 719	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	830 317	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	930 214	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	479 749	3 000
8	Основные средства	-	-	5 126	0
9	Прочие активы	-	-	68 990	0

### **17.2 Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров, а так же курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и является частью общей системы управления рисками Банка.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля;

- для процентного риска банковского портфеля - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.
- для товарного риска - неблагоприятное изменение цен на товары или финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары.

Анализ и оценка рыночного риска Банка осуществляются на постоянной основе по каждому компоненту риска следующим методами:

- фондовый риск – методом VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- процентный риск – методами анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- валютный риск – методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа открытой валютной позиции на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют, по отношению к валюте РФ.
- товарный риск – методом VAR-анализа портфеля товаров и драгоценных металлов (кроме золота), подверженных влиянию товарного риска;

Основным методом воздействия на рыночный риск Банка является его ограничение на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка вследствие негативного изменения рыночных цен на финансовые инструменты и курсов иностранных валют.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:

- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного (кризисного) изменения сценария рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Совет Директоров осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рыночным риском и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.
- Правление Банка обеспечивает организацию управления рыночным риском, устанавливает предельно допустимые значения рыночного риска, рассматривает управленческую отчетность по управлению рыночным риском, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций;
- Служба по управлению рисками, Отдел активных операций действуют в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные подходы к управлению рыночным риском, в том числе методы ограничения рыночного риска:

- Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Отдел активных операций. Оценка и анализ валютного риска производится Службой по управлению рисками методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к валюте РФ. VAR открытой валютной позиции-максимально возможная величина потерь Банка в случае негативных изменений курсов валют за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью курсов иностранных валют по отношению к валюте РФ.
- Оценка и анализ фондового риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового рынка VAR портфеля-максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости финансового инструмента за определенный период времени с заданным доверительным интервалом,, связанная с волатильностью рыночных цен данного финансового инструмента.
- Оценка и анализ процентного риска производится Службой по управлению рисками с помощью анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска.

Ограничение рыночного риска производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка. Система предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка состоит из следующих элементов:

- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска;
- лимиты открытой валютной позиции;
- лимит размера дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска
- лимиты размера VAR рыночных цен финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты размера VAR курсов (кросс-курсов) иностранных валют.

Мониторинг выполнения предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка осуществляется ежемесячно Службой по управлению рисками Банка по данным отчетов об оценке рыночного риска Банка.

По результатам мониторинга Службой по управлению рисками формируется отчет о выполнении предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска.

Значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П представлены в таблице по состоянию на 01.10.2017.

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Товарный риск	Собственные средства (капитал)	Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.10.2017	0	0	0	0	0	1 102 167	0,0
01.09.2017	0	0	3 752	0	46 904	1 135 683	4,13
01.08.2017	0	0	4494	0	56 179	1 003 952	5,59
01.07.2017	0	1 670	1 557	40 343	0	956 996	4,21
01.06.2017	0	846	4 119	62 054	0	967 505	6,41
01.05.2017	0	6 092	0	76 153	0	983 581	7,74
01.04.2017	0	0	2 758	34 473	0	952 890	3,62
01.03.2017	0	1 010	2 419	723	51 893	945 874	5,49
01.02.2017	0	0	3 954	0	49 429	938 862	5,26
01.01.2017	41,67	2 083	3 439	4 636	127 509	946 547	13,47
01.12.2016	0,35	0	0	0	4,38	980 258	0,0
01.11.2016	101,71	81,88	4 436	0	57 749	965 980	6,0
01.10.2016	38,25	0	3 095	0	39 167	957 440	4,1

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:

- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного (кризисного) изменения сценария рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют.

При проведении стресс-тестирования финансового состояния в целях определения возможных потерь и оценка степени их влияния на финансовую устойчивость Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют на 20 процентов.

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.10.2017 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

№	Временной интервал	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	6	7
1	Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска	0	20,0%	0
2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	0	5,0%	0
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	18 703	20,0%	3 741
4	Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска		20,0%	0
5	Итого по рыночному риску	18 703	-	3 741
6	Собственные средства (капитал)			1 102 167
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			0,3%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			39,1%
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			39,0%

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.01.2017 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

№	Временной интервал	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	6	7
1	Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска	20 836	20,0%	4 167
2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	0	5,0%	0
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	42 988	20,0%	8 598
4	Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска	25 758	20,0%	5 152

5	Итого по рыночному риску	89 582	-	17 916
6	Собственные средства (капитал)			946 547
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			1,9%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			39,2%
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			38,4%

По результатам стресс-тестирования формируются отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска. Отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска рассматриваются Председателем Правления Банка и Советом Директоров Банка на регулярной основе.

### **17.2.1 Валютный риск**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Объектами (зонами, источниками) валютного риска является открытая валютная позиция, образованная вследствие следующих операций, несущих валютный риск:

- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в иностранной валюте и (или) золоте;
- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в рублях Российской Федерации, величина которых зависит от курсов иностранной валюты и (или) цены на золото;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования валютного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования процентного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, либо курсы (кросс-курсы) иностранных валют;
- предоставление банковских гарантий и поручительств, выраженных в иностранной валюте и (или) золоте.

Оценка и анализ валютного риска Банка производится методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют, по отношению к валюте РФ.

Анализ открытой валютной позиции Банка осуществляется по следующим ее компонентам:

- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Банк на регулярной основе проводит оценку валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю. Оценка валютного риска на 01.10.2017:

№№	Наименование иностранной валюты	ОВП	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Доллар США (840)	8 191	0,95%	77,55
	Евро (978)	9 657	1,13%	109,33
	Швейцарский франк (756)	651	6,02%	39,20
	Китайский Юань (156)	42	6,43%	2,68
	Фунт стерлингов (826)	162	6,34%	10,30
	Балансирующая позиция в рублях	-18 703	-	-
1	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	18 703	-	228,77
2.	Собственные средства (капитал)	-		1 102 167
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-		0,02%
4.	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах	-		1,7%

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю на 01.01.2017

№№	Наименование иностранной валюты	ОВП	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Доллар США (840)	-35 440	0,99%	351,40
	Евро (978)	1 415	1,13%	16,04
	Китайский Юань (156)	41	0,95%	0,39
	Фунт стерлингов (826)	41 381	1,19%	493,72
	Балансирующая позиция в рублях	-7 549	-	-
1	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	42 988	-	367,83
2.	Собственные средства (капитал)	-		946 547
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-		0,04%



4.	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах	-		4,5%
----	--	---	--	------

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.10.2017

Сценарий возможных изменений обменных курсов	Средний уровень риска в течение 2016 года		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	0,05%	0,01%	0,20%	0,03%
Ослабление Доллара США на 10%	-0,05%	-0,01%	-0,20%	-0,03%
Укрепления Евро на 10%	0,32%	0,06%	0,22%	0,03%
Ослабление Евро на 10%	-0,32%	-0,06%	-0,22%	-0,03%
Укрепление прочих валют на 10%	0,44%	0,09%	0,83%	0,12%
Ослабление прочих валют на 10%	-0,44%	-0,09%	-0,83%	-0,12%
<b>Итоговый сценарий</b>	<b>-0,44%</b>	<b>-0,09%</b>	<b>-0,83%</b>	<b>-0,12%</b>

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.01.2017

Сценарий возможных изменений обменных курсов	Средний уровень риска в течение 2015 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	-5,22%	-0,35%	0,05%	0,01%
Ослабление Доллара США на 10%	5,22%	0,35%	-0,05%	-0,01%
Укрепления Евро на 10%	0,60%	0,04%	0,32%	0,06%
Ослабление Евро на 10%	-0,60%	-0,04%	-0,32%	-0,06%
Укрепление прочих валют на 10%	0,00%	0,00%	0,44%	0,09%
Ослабление прочих валют на 10%	0,00%	0,00%	-0,44%	-0,09%
<b>Итоговый сценарий</b>	<b>-5,22%</b>	<b>-0,35%</b>	<b>-0,44%</b>	<b>-0,09%</b>

Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам.

Банк открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию фондового риска, являются:

- акции, имеющие рыночную стоимость;
- форвардные контракты, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- фьючерсные и опционные контракты, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые индексы.

Объектами (зонами, источниками) фондового риска являются:

- операции с акциями, имеющими рыночную стоимость, на фондовых биржах;
- операции с акциями, имеющими рыночную стоимость, на внебиржевом рынке;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются акции, имеющими рыночную стоимость, либо биржевые индексы.

Неблагоприятными событиями фондового риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

- отрицательной переоценки финансовых инструментов, связанной с изменением рыночных цен на финансовые инструменты, подверженных влиянию фондового риска;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между рыночными ценами приобретения и рыночными ценами реализации акций;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между форвардной и рыночной ценой базовых активов на дату их поставки по форвардным контрактам, базовыми активами по которым являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- получения отрицательных денежных потоков в виде отрицательной вариационной маржи, связанной с изменением расчетных цен фьючерсных и (или) опционных контрактов, базовыми активами по которым являются акции, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые индексы.

Основными факторами фондового риска являются:

- изменение финансовых и прочих показателей деятельности эмитентов акций, акции, имеющие рыночную стоимость;
- изменение представлений участников торгов о будущих рыночных ценах акций;
- изменение уровня ликвидности и прочих макроэкономических показателей Российской Федерации;
- изменение цен на энергоносители, сырье и прочие товары, экспорт которых играет существенную роль в экономике Российской Федерации;
- перераспределение участниками торгов денежных ресурсов на фондовые биржи (с фондовых бирж) с других финансовых рынков (на другие финансовые рынки);
- изменение экономической и политической ситуации в Российской Федерации и в мире (в т.ч. появление кризисных явлений).

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов. Так же для анализа и ограничения фондового риска используется методология VaR (Value at Risk).

Банк на регулярной основе проводит анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений курса акций, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными представлен ниже.

Оценка фондового риска методом VAR-анализа на 01.10.2017 не производилась, данные отсутствуют.

Оценка фондового риска методом VAR-анализа на 01.01.2017:

№.№	Наименование финансового инструмента	Сумма	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Фьючерс на индекс RTS	20 836	5,76%	1 199,72
1.	Итого по портфелю	20 836	-	1 199,72
2.	Собственные средства (капитал)	-	-	946 547
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0,13%
4.	Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	2,20%

Банк принимает на себя товарный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по финансовыми инструментами, подверженными влиянию товарного риска, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию товарного риска, являются:

- балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота), имеющие рыночную стоимость или величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученные залоги в виде товаров;
- договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары;
- форвардные контракты, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость;
- фьючерсные и опционные контракты, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые товарные индексы.

Объектами (зонами, источниками) товарного риска являются:

- операции с товарами, имеющими рыночную стоимость, на товарных биржах;
- операции с товарами, имеющими рыночную стоимость, на внебиржевом рынке;

- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования товарного риска, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются товары, имеющими рыночную стоимость, либо биржевые товарные индексы.

Неблагоприятными событиями товарного риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

- отрицательной переоценки товаров, связанной с изменением рыночных цен на товары, подверженных влиянию товарного риска;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между рыночными ценами приобретения и рыночными ценами реализации товаров;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между форвардной и рыночной ценой базовых активов на дату их поставки по форвардным контрактам, базовыми активами по которым являются товары, имеющие рыночную стоимость;
- получения отрицательных денежных потоков в виде отрицательной вариационной маржи, связанной с изменением расчетных цен фьючерсных и (или) опционных контрактов, базовыми активами по которым являются товары, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые товарные индексы.

Основными факторами товарного риска являются:

- изменение рыночных цен товаров вследствие изменения структуры спроса и предложения в экономике;
- изменение представлений участников торгов о будущих рыночных ценах на товары;
- изменение уровня ликвидности, условий логистики и прочих макроэкономических показателей;
- изменение цен на энергоносители, сырье и прочие товары, экспорт которых играет существенную роль в экономике;
- перераспределение участниками торгов денежных ресурсов с товарных бирж на другие биржи или с товарных рынков на другие финансовые рынки;
- изменение экономической и политической ситуации в Российской Федерации и в мире (в т.ч. появление кризисных явлений).

Управление товарным риском осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций. Для анализа и ограничения товарного риска используется методология VaR (Value at Risk).

Банк на регулярной основе проводит оценку товарного риска методом VAR-анализа. Оценка товарного риска на 01.10.2017 не производилась, данные отсутствуют.

Оценка товарного риска на 01.01.2017:

<b>№.№</b>	<b>Наименование финансового инструмента</b>	<b>Сумма</b>	<b>VAR за десять дней, в процентах</b>	<b>VAR за десять дней, в рублях</b>
	Производные финансовые инструменты, подверженные влиянию товарного риска	25 758	11,32%	2 915,37

1.	Итого по портфелю	25 758	-	2 915,37
2.	Собственные средства (капитал)	-	-	946 547
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0,31%
4.	Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	2,72%

### 17.2.2 Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковского портфеля включает:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

Для оценки процентного риска используется метод дюрации с изменением доходности на 400 базисных пунктов. По состоянию на 01.10.2017 информация представлена в таблице ниже:

№№	Временной интервал	Открытые позиции	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции
1	до 1 месяца	1 146 437	0,16%	1 834
2	1 – 3 месяца	-34 602	0,60%	-208
3	3 – 6 месяцев	-7 400	1,36%	-101
4	6 – 12 месяцев	5 432	2,72%	148
5	1 – 2 года	310 810	5,12%	15 913
6	2 – 3 года	201 787	8,12%	16 385
7	3 – 4 года	24 733	10,88%	2 691
8	4 – 5 лет	301 789	13,36%	40 319
9	5 – 7 лет	114 918	17,44%	20 042
10	7 – 10 лет	-135 772	21,20%	-28 784
11	10 – 15 лет	5 354	26,60%	1 424
12	15 – 20 лет	0	31,00%	0
13	свыше 20 лет	0	33,72%	0
	Сумма взвешенных открытых длинных позиций			98 756

	Сумма взвешенных открытых коротких позиций	-29 092
	Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция	69 664
	Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска	-69 664
	Собственные средства (капитал)	1 102 167
	Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах	-6,3%

По состоянию на 01.01.2017 информация представлена в таблице ниже:

№№	Временной интервал	Открытые позиции	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции
1	до 1 месяца	-71 213	0,16%	-114
2	1 – 3 месяца	-173 572	0,60%	-1 041
3	3 – 6 месяцев	-79 694	1,36%	-1 084
4	6 – 12 месяцев	106 758	2,72%	2 904
5	1 – 2 года	133 834	5,12%	6 852
6	2 – 3 года	381 614	8,12%	30 987
7	3 – 4 года	88 061	10,88%	9 581
8	4 – 5 лет	292 684	13,36%	39 103
9	5 – 7 лет	58 263	17,44%	10 161
10	7 – 10 лет	-105 100	21,20%	-22 281
11	10 – 15 лет	16 639	26,60%	4 426
12	15 – 20 лет	0	31,00%	0
13	свыше 20 лет	0	33,72%	0
		Сумма взвешенных открытых длинных позиций		104 014
		Сумма взвешенных открытых коротких позиций		-24 520
		Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция		79 494
		Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска		-79 494
		Собственные средства (капитал)		946 547
		Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах		-8,4%

### 17.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск получения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Источниками риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности - вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.;
- неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств Банка;
- неоднородность ресурсной базы Банка;
- необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности;
- оценка стресс-тестирования по значению обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Служба по управлению рисками (СУР) - структурное подразделение Банка, основными задачами которого являются обеспечение достижения целей по развитию и совершенствованию технологий управления активами банка для получения максимальной прибыли при сохранении нормативных значений рисков и ликвидности, обеспечение динамичного развития операций банка на финансовых рынках на основе прогнозирования тенденций, влияющих на эффективное управление мгновенной ликвидностью и оперативного контроля платежной позиции, поддержание ликвидности, обеспечение оперативного контроля за соблюдением нормативов ликвидности, норматива открытой валютной позиции, анализ банковских рисков, расчет лимитов на операции, контроль соблюдения лимитов, ограничивающих банковские риски.

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты по кредитованию клиентов Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заклучаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности осуществляется в целях оценки Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению.

Перечень нормативов ликвидности (согласно главе 4 Инструкции Банка России № 180-И):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);





	Прочие обязательства	425 250	425 300	430 981	431 843	441 239	526 488
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 497 582</b>	<b>1 581 572</b>	<b>1 705 041</b>	<b>1 867 936</b>	<b>1 935 349</b>	<b>2 220 598</b>
	Внебалансовые обязательства и гарантии	298 396	298 396	298 396	298 396	298 396	298 396
<b>5</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-154 588</b>	<b>-236 854</b>	<b>-182 166</b>	<b>-7 387</b>	<b>97 692</b>	<b>-90 505</b>
<b>6</b>	<b>Кэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-10,3%</b>	<b>-15,0%</b>	<b>-10,7%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>5,0%</b>	<b>-4,1%</b>

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2017:

№	Временной интервал	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>						
	Денежные средства	1 032 503	1 032 503	1 032 503	1 032 503	1 032 503	1 052 520
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	22 686	79 273	352 312	475 261	600 145
	Прочие активы	519 525	519 873	589 558	607 516	632 496	687 559
<b>2</b>	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 552 028</b>	<b>1 575 062</b>	<b>1 701 334</b>	<b>1 992 331</b>	<b>2 140 260</b>	<b>2 340 224</b>
<b>3</b>	<b>Финансовые обязательства</b>						
	Средства кредитных организаций	7	7	7	7	7	7
	Средства клиентов	614 077	750 117	944 127	1 247 412	1 308 069	1 508 069
	Выпущенные долговые обязательства	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084
	Прочие обязательства	651 433	651 905	709 421	712 013	721 892	816 116
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства</b>	<b>1 266 601</b>	<b>1 403 113</b>	<b>1 654 639</b>	<b>1 960 516</b>	<b>2 031 052</b>	<b>2 325 276</b>

	<b>нарастающим итогом</b>						
	Внебалансовые обязательства и гарантии	438 985	438 985	438 985	438 985	438 985	438 985
5	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-153 558</b>	<b>-267 036</b>	<b>-392 290</b>	<b>-407 170</b>	<b>-329 777</b>	<b>-424 037</b>
6	<b>Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-12,1%</b>	<b>-19,0%</b>	<b>-23,7%</b>	<b>-20,8%</b>	<b>-16,2%</b>	<b>-18,2%</b>

#### **17.4 Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Объектами (зонами, источниками) Операционного риска являются процессы Банка, при управлении которыми могут иметь место непредвиденные потери Банка:

- финансовые потери, приводящие к ухудшению финансового состояния Банка;
- нефинансовые потери, приводящие к ухудшению качества самих процессов.

Объекты Операционного риска подразделяются на два класса:

- бизнес-процессы (направления деятельности) Банка;
- процессы, направленные на обеспечение деятельности Банка:
  - процессы, связанные с аналитической поддержкой бизнес-процессов (бизнес-планирование и финансовый анализ, управление рисками и т.п.);
  - процессы, обеспечивающие деятельность Банка в целом (правовое обеспечение, бухгалтерский учет, хозяйственное обеспечение и т.п.).

Неблагоприятными событиями Операционного риска являются операционные убытки Банка в следующих формах их проявления:

- снижение стоимости или досрочное списание (выбытие) активов Банка;
- незапланированные оттоки денежных средств Банка, в том числе:
  - денежные выплаты, выплачиваемые Банком на основании решений судов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - денежные выплаты клиентам и контрагентам Банка, а также работникам Банка в целях компенсации убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затраты на восстановление процессов Банка, в том числе устранение последствий ошибок, авария, стихийных бедствий и других аналогичных факторов;
- прочие непредвиденные убытки.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со своей стратегией развития, в том числе направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка на основе уменьшения (исключения) вероятности понесения Банком операционных убытков, либо их размера.

Расчета размера операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска на 01.10.2017

<b>Наименование</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>ИТОГО</b>
Чистые процентные доходы	101 016	169 732	268 644	179 798
Чистые непроцентные доходы	176 797	235 724	57 679	156 733
<b>Операционный риск</b>				<b>50 480</b>

и на 01.01.2017:

<b>Наименование</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>ИТОГО</b>
Чистые процентные доходы	82 670	101 016	169 732	117 806
Чистые непроцентные доходы	113 255	176 797	235 724	175 259
<b>Операционный риск</b>				<b>43 960</b>

С целью идентификации (выявления) операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения операционного риска:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или банковских продуктов, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка);
- анализ подверженности операционному риску бизнес-процессов (направлений) деятельности Банка;
- анализ отдельных операций Банка;
- анализ внутренних процессов Банка.

Деятельность по идентификации (выявлению) операционного риска Банка является непрерывным процессом деятельности Банка.

Минимизация уровня операционного риска достигается путем контроля за всеми сферами деятельности Банка и разработки и оптимизации процедур осуществления бизнес-процессов и прочих внутренних процессов Банка.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации операционного риска в следующих целях:

- определение размера влияния минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска Банка в случае увеличения валового дохода, при неизменном размере собственных средств, и определение степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;

- определение комплекса действий на случай негативного влияния минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска. Результаты стресс-тестирования минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска на 01.10.2017:

№	Наименование статьи	Валовой доход	Коэффициент	Первый сценарий		Второй сценарий	
				Увеличение валового дохода на 10%	Минимальные требования	Увеличение валового дохода на 30%	Минимальные требования
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Банковское обслуживание физических лиц	61 127,00	12%	67 239,70	8 068,76	79 465,10	9 535,81
2.	Банковское обслуживание юридических лиц	142 068,00	15%	156 274,80	23 441,22	184 688,40	27 703,26
3.	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	11 093,00	18%	12 202,30	2 196,41	14 420,90	2 595,76
4.	Агентские услуги	1 738,00	15%	1 911,80	286,77	2 259,40	338,91
5.	Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	412 104,00	18%	453 314,40	81 596,59	535 735,20	96 432,34
6.	Брокерская деятельность	196,00	12%	215,60	25,87	254,80	30,58
7.	Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу)			1 445 195,40		1 707 958,20	
8.	Собственные средства (капитал)			1 102 167,00		1 102 167,00	
9.	Соотношение суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска и размера собственных средств (капитала) Банка, в процентах (стр. 7 / стр. 8)			131,12%		154,96%	
10.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах			39,14%		39,14%	

11	Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	50 480	50 480
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах	30,36%	28,31%

Результаты стресс-тестирования минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска на 01.01.2017:

№ №	Наименование статьи	Валовой доход	Коэффициент β	Первый сценарий		Второй сценарий	
				Увеличение валового дохода на 10%	Минимальные требования	Увеличение валового дохода на 30%	Минимальные требования
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Банковское обслуживание физических лиц	66 640,00	12%	73 304,00	8 796,48	86 632,00	10 395,84
2.	Банковское обслуживание юридических лиц	203 283,00	15%	223 611,30	33 541,70	264 267,90	39 640,19
3.	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	-2 250,00	18%	-2 475,00	-445,50	-2 925,00	-526,50
4.	Агентские услуги	2 364,00	15%	2 600,40	390,06	3 073,20	460,98
5.	Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	66 685,00	18%	73 353,50	13 203,63	86 690,50	15 604,29
6.	Брокерская деятельность	-586,00	12%	-644,60	-77,35	-761,80	-91,42
7.	Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу)			692 612,66		818 542,24	
8.	Собственные средства (капитал)			946 547,00		946 547,00	
9.	Соотношение суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска и размера собственных средств (капитала) Банка, в процентах (стр. 7 / стр. 8)			73,17%		86,48%	

10.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах	39,19%	39,19%
11.	Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	43 959,70	43 959,70
12.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах	37,00%	35,26%

### Риск концентрации

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

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Банк выделяет следующие формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного риска и риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Методы управления рисками концентрации:

- Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка.
- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.
- Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных

крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Тип риска	Вид лимита	Наименование	Предельное значение	Сигнальное значение	Кол-во случаев нарушения лимита	Кол-во случаев достижения сигнального значения
Кредитный риск	H6	Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	23,75%	0	0
Кредитный риск	H9.1	Концентрация кредитных рисков на акционеров (участников)	50%	47,5%	0	0
Кредитный риск	H10.1	Концентрации кредитных рисков на инсайдеров	3%	2,85%	0	0
Кредитный риск	2-2-10-6-1	Объем требований к 5 крупнейшим заемщикам	50%	47,5%	0	0
Кредитный риск	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	760%	0	0
Кредитный риск	2-2-1-6-1	суммарный объем требований к контрагентам одного сектора экономики	50%	47,5%	0	0
Кредитный риск	2-2-5-6-1	суммарный объем требований к контрагентам одной географической зоны	30% (без учета Москвы)	28,5%	0	0
Рыночный риск	2-2-0-12-1	объем вложений в инструменты одного типа	25%	23,75%	0	0

Система лимитов утверждается Правлением Банка. Лимиты регулярно, не реже одного раз в год пересматриваются, а также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками и (или) руководителя Службы внутреннего контроля.

#### **18. Информация о сделках по уступке прав требований**

Бухгалтерский учет в отношении сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением № 9 Положения Банка России от 27.02.2017 года № 597-П.

За отчетный период с 01 января 2017 года по 30 сентября 2017 года сделки по уступке прав по кредитам юридических и физических лиц, а так же сделки секьюритизации активов не совершались.

#### **19. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**



Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2017 представлена в таблице ниже:

(тысяч рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	934 681	1 071 028
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	934 681	1 071 028
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

**20. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Пояснительная записка публикуется на сайте Банка [www.lcb.ru](http://www.lcb.ru) в составе промежуточной отчетности на 01 октября 2017 года.

Заместитель Председатель Правления  
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«26» октября 2017 года