

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

ООО «Первый Клиентский Банк»

по состоянию на 01 октября 2018 года

Москва, 2018

ВВЕДЕНИЕ

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года №47383 (далее - Инструкция №180-И).

Информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2018 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

При раскрытии информации о рисках используются данные форм отчетности по состоянию на 01 октября 2018 года, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание №4212-У).

Аудит в отношении информации о рисках по состоянию на 01 октября 2018 года не проводился.

В соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о рисках раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации на сайте ООО «Первый Клиентский Банк» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (<http://www.1cb.ru/>).

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 – 3 квартал 2018 года.

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

ООО «Первый Клиентский Банк» - это коммерческий банк, созданный в соответствии с решением Учредительного собрания (Протокол №1 от 20.09.2001) в форме общества с ограниченной ответственностью. 17 апреля 2003 года в Единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с требованиями Закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» внесена запись о Банке (ОГРН 1037711002339, регистрирующий орган – Межрайонная инспекция МНС РФ №39 по г. Москве).

ООО «Первый Клиентский Банк» ведет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций №3436, выданная Банком России 23.04.2012;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №077-12459-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №077-12456-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №077-13938-000100, выданная Банком России от 06.07.2015;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных

(криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 02.06.2015 г. Рег №14338 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является участником торгов валютного и срочного рынка ОАО Московская биржа и фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», членом Московской Международной Валютной Ассоциации.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций:

- открывает и ведет банковские счета юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставляет в аренду юридическим и физическим лицам банковские сейфы;
- оказывает информационные и консультационные услуги;
- осуществляет брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг и срочном рынке в рублях;
- осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг в рублях;
- осуществляет депозитарную деятельность.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ООО «Первый Клиентский Банк» представляет собой российский частный малый банк.

Банк является универсальной кредитной организацией, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Действуя в интересах клиентов и собственников, Банк стремится эффективно инвестировать привлеченные средства.

Основные направления деятельности Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- осуществление собственных операций на фондовом, валютном и срочном рынках;
- оказание брокерских услуг на фондовом и срочном рынках;
- валютные операции.

В целом Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов, по линейке расчетно-кассовых услуг, по предоставлению Интернет-услуг. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов.

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

ООО «Первый Клиентский Банк» занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно. По оценкам экспертов, на

сегодняшний день кредитные потребности предприятий малого и среднего бизнеса удовлетворены не более чем на 10-15%. С учетом темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка будут расти.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В то же время есть ряд проблем, связанных с работой Банка в этом секторе. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредитам и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компаний. Такие предприятия в основном ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты Банка не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим обязательствам. Кроме того, необходимо не только оценить финансовые возможности предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для этого нет. В связи с этим риск невозврата очень высок и в большинстве случаев принимается решение отказать в выдаче кредита. Значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество

В настоящее время ООО «Первый Клиентский Банк» сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с непреодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала отражены в разделах 1 и 5 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием №4212-У соответственно, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием №4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) отражены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
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 эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	392 215
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 021 523	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	392 215
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	3 867	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 238	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		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 238
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	9 399	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	9 399	«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 исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
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:	3, 5, 6, 7	2 646 403	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Банк России предъявляет к кредитным организациям, требования по покрытию имеющимся в распоряжении регуляторным капиталом непредвиденных потерь от реализации кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу применяются следующие подходы:

- для кредитного и рыночного рисков — стандартизированный подход;
- для операционного риска — метод базового индикатора.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базель III, в

соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее также - Положение №395-П).

В соответствии с указанным положением Банка России капитал подразделяется на следующие уровни:

- Базовый капитал, представляющий собой наиболее качественный источник для покрытия возможных потерь. В его состав могут включаться только наиболее надежные финансовые инструменты (уставный капитал, резервный фонд и т.п.);
- Добавочный капитал;
- Дополнительный капитал.

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 2018 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- невыплата дивидендов участникам Банка за 2017 год.

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

В таблице далее представлена информация об основных источниках капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала на 01.10.2018 и на 01.01.2018:

Таблица 1.1.1

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал, в т.ч.:	907 015	747 734	159 281	21,3
Базовый капитал, в т.ч.	907 015	747 734	159 281	21,3
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	29 073	21 137	7 936	37,5
Нераспределенная прибыль:	539 380	388 588	150 792	27,9
прошлых лет	539 380	388 588	150 792	27,9
Добавочный капитал	0	0	-	-
Дополнительный капитал	392 215	358 246	33 969	9,5
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0,0
Собственные средства (капитал)	1 299 230	1 105 980	193 250	17,5

В составе источников капитала преобладает основной капитал. В составе компонентов основного 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом за счет уставного капитала, и нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторским заключением.

Преобладающими источниками дополнительного капитала являются привлеченный субординированный займ и прибыль прошлых лет.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала по состоянию на 01 октября 2018 года отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2018 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.

Оценка достаточности регуляторного капитала

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией №180-И.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0);
- Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1);
- Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2).

Банк не допускает нарушение вышеуказанных нормативов.

Взвешенные по риску активы

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам, в соответствии с Инструкцией №180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Балансовые активы, подверженные кредитному риску, в зависимости от степени риска классифицируются на следующие основные виды:

Активы I группы риска. Представляют собой балансовые активы с минимальным уровнем кредитного риска и включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 0%.

Активы II группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с пониженным коэффициентом риска 20%.

Активы III группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с пониженным коэффициентом риска 50%.

Активы IV группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 100%.

Активы V группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с повышенным коэффициентом риска 150%.

Кредитные требования, которые включаются в расчет взвешенных по риску активов с повышенными коэффициентами риска в диапазоне от 110% до 1250%.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами либо обязательства Банка предоставить средства на возвратной основе.

Для расчета величины условных обязательств кредитного характера, подлежащих включению в состав взвешенных по риску активов, определяется кредитный эквивалент данных обязательств, который представляет собой оценочную величину возможных кредитных требований к контрагенту по условному обязательству. Указанный кредитный эквивалент подлежит классификации в одну из указанных выше групп для балансовых активов и взвешивается на коэффициент, соответствующий данной группе активов.

В результате полученный взвешенный кредитный эквивалент включается в состав взвешенных по риску активов.

Производные финансовые инструменты (далее — ПФИ) включаются в состав взвешенных по риску активов в сумме следующих компонентов:

Текущий кредитный риск, который представляет собой справедливую стоимость ПФИ на дату расчета взвешенных по риску активов;

Потенциальный кредитный риск, который представляет собой оценку возможного увеличения размера текущего кредитного риска в течение срока действия сделки ПФИ.

В целях расчета требований к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее — Положение №511-П).

В соответствии с данным положением величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

Общий процентный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Специальный процентный риск — риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Общий фондовый риск — риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом долевых ценных бумаг.

Валютный риск, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты.

Товарный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и активов, в том числе принятых в обеспечение, чувствительных к изменению цен товаров.

Гамма риск, отражающий насколько сильно изменяется показатель «дельта» опциона при отклонении цены базового актива опциона на 1 базисный пункт.

Вега риск, отражает изменение справедливой стоимости опциона при изменении волатильности базового актива опциона на 1 базисный пункт.

Гамма и вега риски включаются в расчет процентного, фондового, валютного или товарного рисков в зависимости от вида базового актива опциона.

В состав процентного риска (общего и специального) в соответствии с Положением №511-П включаются долговые финансовые инструменты торгового портфеля, а также сделки ПФИ.

В состав фондового риска согласно Положению №511-П включаются долевые финансовые инструменты торгового портфеля и производные финансовые инструменты, базовым активом которых выступают указанные долевые финансовые инструменты.

В расчет валютного риска включаются все балансовые и внебалансовые требования и обязательства, номинированные в иностранной валюте, а также требования и обязательства, номинированные в рублях, но величина которых зависит от динамики курсов иностранной валюты. Методика расчета валютного риска установлена Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки достаточности регуляторного капитала, Банк России предъявляет к банкам требования по покрытию имеющимся в распоряжении капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

В этих целях в Российской Федерации действует порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «о порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов за предшествующие 3 года.

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:

Таблица 1.1.2

Наименование	Минимально допустимое значение, %	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты)	8,0	19,2	34,5

На 01.10.2018 и 01.01.2018 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

Таблица 1.1.3

	01.10.2018	01.01.2018
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	1 299 230	1 105 980
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	6 751 702	3 203 735
Норматив достаточности капитала в %	19,2	34,5

В таблице ниже представлены сведения о суммарной величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом:

Таблица 1.1.4

Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.:	01.10.2018	01.01.2018
необходимые для определения достаточности базового капитала	6 751 638	3 200 391
необходимые для определения достаточности основного капитала	6 751 638	3 197 882
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 751 702	3 203 735

Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде не произошло.

3. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением №395-П, полностью выполнялись.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

1.1. Информация о системе управления рисками, стратегии управления рисками и капиталом

Информация раскрывается на годовой основе.

1.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 956 710	4 307 379	476 532
2	при применении стандартизированного подхода	5 956 710	4 307 379	476 537
3	при применении ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	79 156	76 767	6 322
17	при применении стандартизированного подхода	79 156	76 767	6 322
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего,	692 338	692 338	55 387

	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	692 338	692 338	55 387
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	23 498	18 965	1 880
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВП и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 751 702	5 095 449	540 136

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1:

Существенные изменения показателя кредитного риска за отчетный период, по сравнению с предшествующим кварталом произошли в связи с выдачей банковских гарантий некредитным организациям и предприятиям малого и среднего бизнеса.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Информация раскрывается на годовой основе.

3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

Информация раскрывается на годовой основе.

3.3. Информация о различиях между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), в разрезе подходов к определению требований к капиталу

Информация раскрывается на годовой основе.

3.4. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля

Информация раскрывается на годовой основе.

3.5. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3
тыс. руб.

Номер	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:	-	-	3 064 826	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	-	-	964 889	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	302 845	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	908 339	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	475 029	23 099
8	Основные средства	-	-	3 962	0
9	Прочие активы	-	-	117 778	0

Данные рассчитаны как среднее арифметическое значение балансовой стоимости

обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

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

3.6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
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:	1 387 359	1 017 425
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 387 340	1 017 425
4.3	физических лиц - нерезидентов	20	-

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

2.1. Информация о величине кредитного риска, принимаемого Банком (за исключением информации о риске секьюритизации, а также информации о величине кредитного риска контрагента), а также информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском

Информация раскрывается на годовой основе.

2.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация раскрывается на полугодовой основе.

2.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка

России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Таблица 4.1.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

2.4. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	677	50,00	338	20,00	135	-30,00	-203
1.1	ссуды	677	50,00	338	20,00	135	-30,00	-203
2	Реструктурированные ссуды	132 540	8,98	11 899	0,79	1 042	-8,19	-10 857
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	35 940	1,22	440	0,00	0	-1,22	-440
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	35 940	1,22	440	0,00	0	-1,22	-440

	лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 069 343	50,00	534 671	0,37	3 941	-49,63	-530 730

По состоянию на 01.10.2018 произошло существенное изменение по строкам 1 и 8 таблицы 4.1.2, которое связано с увеличением объема выдачи банковских гарантий, предоставленных клиентам-юридическим лицам по продукту «Экспресс-гарантии», включенных в Портфель однородных требований (ПОТ). Указанные гарантии предоставлены контрагентам, деятельность которых признана реальной.

Изменение по строке 4 связано с выдачей в августе 2018 года транша в рамках действующего договора об открытии кредитной линии и кредитовании на условии «под лимит задолженности», заключенного с физическим лицом. По вышеуказанному договору Правлением Банка было принято решение о классификации предоставленной ссуды в более высокую, чем III-ю, категорию качества.

2.5. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Информация раскрывается на полугодовой основе.

2.6. Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов

Информация раскрывается на годовой основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.1. Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска

Информация раскрывается на годовой основе.

3.2. Информация о степени применения для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу

Информация раскрывается на годовой основе.

3.3. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с

использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (ПФИ)

Информация раскрывается на годовой основе.

3.4. Методы снижения кредитного риска

Информация раскрывается на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

4.1. Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции №180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу)

Информация раскрывается на годовой основе.

4.2. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Информация раскрывается на полугодовой основе.

4.3. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Информация раскрывается на полугодовой основе.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

6.1. Информация о величине кредитного риска контрагента

Информация раскрывается на годовой основе.

6.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация раскрывается на полугодовой основе.

6.3. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Информация раскрывается на полугодовой основе.

6.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация раскрывается на полугодовой основе.

6.5. Продвинутое подходы, для определения подверженности кредитному риску контрагента, Банком не применяются.

6.6. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация раскрывается на полугодовой основе.

6.7. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация раскрывается на полугодовой основе.

6.8. Методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в Банке не применяются.

6.9. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация раскрывается на полугодовой основе.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации, как собственные, так и операции третьих лиц.

Информация Глав 7, 8, 9 Банком не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

10.1. Информация о процедурах по управлению рыночным риском

Информация раскрывается на годовой основе.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не является участником банковской группы, а также не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Информация, изложенная в Главах 11 и 12 Банком не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Общая информация о процедурах оценки риска раскрывается на годовой основе.

Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска:

Таблица 5.8.1
тыс. руб.

на 01.10.2018	2015	2016	2017	ИТОГО
Чистые процентные доходы	169 732	268 644	260 519	232 965
Чистые непроцентные доходы	235 724	57 679	115 444	136 282
Операционный риск				55 387

Таблица 5.8.2
тыс. руб.

на 01.01.2018	2014	2015	2016	ИТОГО
Чистые процентные доходы	101 016	169 732	268 644	179 797
Чистые непроцентные доходы	176 797	235 724	57 679	156 733
Операционный риск				50 480

Влияние рассчитанной величины операционного риска на уровень достаточности капитала Банка представлен в таблице.

Таблица 5.8.3
тыс. руб.

Показатель	01.10.2018	01.01.2018
Капитал Банка	1 299 230	1 105 980
Н1	19,2%	34,5%
ОР	55 387	50 480
Н1 без ОР	21,4%	43,0%
Чистое влияние на достаточность капитала Банка	2.2 п.п.	8.5 п.п.

Учитывая значительный запас норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1, влияние значения операционного риска на уровень достаточности капитала можно признать несущественным.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, в частности, а также рыночного риска Банка в целом, отражается в Разделе VII. «Рыночный риск».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка

В рамках оценки требований к капиталу в отношении процентного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке процентного риска, применение которого определено в Положении Банка России №511-П.

Таблица 5.8.4

Наименование статьи, тыс. руб.	01.10.2018	01.01.2018
Процентный риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-

Для внутренней управленческой оценки процентного риска Банк дополнительно использует ГЭП-анализ процентного риска. ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Расчет осуществляется как по совокупности валют, так и по каждой существенной валюте.

На 01.10.2018
Рублевый эквивалент всех валют

Таблица 5.8.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	389561	189037	120530	260708
1.3.1	кредитных организаций	338315	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	51228	184851	114994	247375
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	18	4186	5536	13333
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	18	353	531	1163
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	114	10792	10906	20766
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	680088	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1069763	199829	131436	281474
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	226381	198819	649347	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	79951	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	146430	198819	649347	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	16040	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	6544	5219	6345	6016
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	677387	0	0	14389
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	926352	204038	655692	20405
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	143411	-4209	-524256	261069
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	2748,62	-70,15	-6553,2	1305,35
8.2	- 200 базисных пунктов	-2748,62	70,15	6553,2	-1305,35
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 299 230
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	19,24%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	6 751 702

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:

Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	19,20%

На 01.10.2018
Для валюты: российский рубль

Таблица 5.8.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	389561	189037	120530	260708
1.3.1	кредитных организаций	338315	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	51228	184851	114994	247375
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	18	4186	5536	13333
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	18	353	531	1163
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	114	10792	10906	20766
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	389675	199829	131436	281474
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	160790	2047	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	79951	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	80839	2047	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	16040	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	5159	3038	2959	6016
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	6568	0	0	14389
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	188557	5085	2959	20405
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	201118	194744	128477	261069
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	3854,63	3245,6	1605,96	1305,35
8.2	- 200 базисных пунктов	-3854,63	-3245,6	-1605,96	-1305,35
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 299 230
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	19,24%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	6 751 702
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:	
Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	19,09%

На 01.10.2018
Для валюты: доллар США

Таблица 5.8.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	680088	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	680088	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	65591	196772	649347	65591
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	65591	196772	649347	65591
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	1385	2181	3386	1385
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	66976	198953	652733	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	613112	-198953	-652733	0
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	11750,9	-3315,75	-8159,16	0
8.2	- 200 базисных пунктов	-11750,9	3315,75	8159,16	0
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 299 230
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	19,24%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	6 751 702

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:

Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	19,24%

На 01.10.2018
Для валюты: евро

Таблица 5.8.8
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	670819	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	670819	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-670819	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-12856,9	0	0	0
8.2	- 200 базисных пунктов	12856,92	0	0	0
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 299 230
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	19,24%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	6 751 702
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:	
Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	19,05%

При осуществлении ГЭП – анализа, активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента), отражаются исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определенных в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», и исходя из оценочного срока их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Общая информация о процедурах оценки риска раскрывается на годовой основе.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).
Информация, изложенная в Главе 14, Банком не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в пункте 15 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) по состоянию на 01 октября 2018 года.

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

По состоянию на 01.10.2018 произошли существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а именно увеличился риск по условным обязательствам кредитного характера в связи с увеличением объемов выдачи банковских гарантий.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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:


Расхождения отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Информация раскрывается на годовой основе.

Заместитель Председателя Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Главный бухгалтер
ООО «Первый Клиентский Банк»


Бровкин С.В.


Муравская Н.Г.

«20» ноября 2018 года