

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

ООО «Первый Клиентский Банк»

по состоянию на 01 июля 2019 года

Москва, 2019

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 июля 2019 года, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание №4927-У).

Аудит в отношении информации о рисках по состоянию на 01 июля 2019 года не проводился.

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-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 – 2 квартал 2019 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.

Рейтинг Банка

- 25 июля 2018 года АО Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоил Банку рейтинг на уровне ruB – стабильный прогноз.

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;
- предоставление банковских гарантий.

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, применении 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 не преодоленными 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.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

На Российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Банка на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние не будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

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 №4927-У соответственно, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием №4927-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	200 000
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	1 748 913	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	200 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	3 114	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	1 660	X	X	X

	из них:					
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	1 660
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	10 001	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	10 001	«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», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 645 598	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую»	54	

				способность к поглощению убытков финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 04.07.2018 №646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее также - Положение №646-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 июня 2019 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет;
- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка в отчетном периоде не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялось.

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 01.07.2019 и на 01.01.2019:

Таблица 1.1.1

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал, в т.ч.:	1 018 069	907 227	110 842	12,2
Базовый капитал, в т.ч.	1 018 069	907 227	110 842	12,2
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	43 776	29 073	14 703	50,6
Нераспределенная прибыль:	818 721	539 380	279 341	51,8
прошлых лет	818 721	539 380	279 341	51,8
Добавочный капитал	0	0	0	0,0
Дополнительный капитал	200 000	493 269	(293 269)	(59,5)
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0,0
Собственные средства (капитал)	1 218 069	1 400 496	(182 427)	(13,0)

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.

Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный займ.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала по состоянию на 01 июля 2019 года отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 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 №646-П от 04.07.2018, 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 03.09.2018 №652-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.

Также Банком рассчитываются иные агрегированные показатели (коды), характеризующие степень риска отдельных активов и операций, для целей оценки достаточности регуляторного капитала.

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 01.07.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты)	8,0	15,2	17,7

На 01.07.2019 и 01.01.2019 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

Таблица 1.1.3

	01.07.2019	01.01.2019
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	1 218 069	1 400 496
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	8 024 699	7 907 493
Норматив достаточности капитала в %	15,2	17,7

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.:	01.07.2019	01.01.2019
необходимые для определения достаточности базового капитала	8 024 505	7 907 496
необходимые для определения достаточности основного капитала	8 024 505	7 907 496
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8 024 699	7 907 493

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 04 июля 2018 года №646-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, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

1.1. Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенные изменения ряда значений основных показателей деятельности за отчетный период, обусловлено, в первую очередь, наличием крупных выплат по банковским гарантиям и, как следствие, доформированием дополнительных резервов на возможные потери.

Строки 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией № 180-И.

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

Информация раскрывается на годовой основе.

1.3. 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:	7 232 168	6 265 090	578 573
2	при применении стандартизированного подхода	7 232 168	6 265 090	578 573
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0

5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	54 640	90 461	4 371
21	при применении стандартизированного подхода	54 640	90 461	4 371
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	712 888	692 338	55 387
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	25 003	33 000	2 000

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	8 024 699	7 080 888	641 976

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, а также увеличением ссудной задолженности с повышенными коэффициентами риска.

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:	-	-	3 233 841	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	-	-	794 938	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	286 993	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 053 192	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	651 761	0
8	Основные средства	-	-	3 130	0
9	Прочие активы	-	-	96 044	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 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 199 993	1 483 969
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 199 976	1 483 941
4.3	физических лиц - нерезидентов	18	28

3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Таблица 3.7
тыс. руб.

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0	30 566	30 566	X	X
2	Сумма	X	30 566	30 566	X	X
3	Итого	X	8 268 833	8 024 699	0.004	1 018 069

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

Таблица 4.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	119 369	Неприменимо	2 144 628	312 235	1 951 762
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	2 533	Неприменимо	5 224 244	66 505	5 160 273
4	Итого	Неприменимо	121 902	Неприменимо	7 368 872	378 740	7 112 035

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:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга	13 902	1,55	215	0,32	45	-1,22	-170

	по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	204 911	50,00	102 456	0,30	607	-49,70	-101 849

По состоянию на 01.07.2019 произошло существенное изменение по строке 8 «Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности», которое связано с увеличением объема выдачи банковских гарантий, предоставленных клиентам-юридическим лицам по продукту «Экспресс-гарантии», включенные в Портфель однородных требований. Указанные гарантии предоставлены контрагентам, деятельность которых признана реальной.

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

Таблица 4.2
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	50 640
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	69 910
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 181
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	119 369

Рост просроченной задолженности свыше 90 дней в отчетном периоде связан с переходом уже имеющейся просроченной задолженности (до 90 дней) в новый временной интервал.

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

Таблица 4.3
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	548 403	1 403 359	1 375 870	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	548 403	1 403 359	1 375 870	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	867	70 159	70 159	0	0	0	0

Рост просроченной задолженности свыше 90 дней в отчетном периоде связан с переходом

уже имеющейся просроченной задолженности (до 90 дней) в новый временной интервал.

Рост объема балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в графе 3 связан с увеличением в отчетном периоде количества оплаченных требований по предоставленным банковским гарантиям.

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

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	298 262	0	298 262	0	0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	859 701	0	859 701	0	208 969	2,9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	37 909	0	37 909	0	37 909	0,5
6	Юридические лица	144 600	1 361 268	140 138	1 351 613	1 415 118	19,6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	430 802	3 426 179	408 627	3 375 079	3 815 113	52,8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	849 936	244 335	591 274	238 874	833 449	11,5
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	711 509	192 462	671 724	192 173	921 610	12,7
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	9 791	0	0	0	0	0,0

13	Прочие	0	0	0	0	0	0,0
14	Всего	3 342 510	5 224 244	3 007 635	5 157 739	7 232 168	100,0

В отчетном периоде произошло существенное увеличение объема выдачи банковских гарантий, предоставленных клиентам - юридическим лицам по продукту «Экспресс-гарантии», включенные в Портфель однородных требований.

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

Таблица 4.5
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	298 262																		298 262
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		803 953					55 748												859 701
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							37 909												37 909
6	Юридические лица							1 469 968				21 783								1 491 751
7	Розничные заемщики (контрагенты)							3 720 367	49	1 552	185	61 423	130							3 783 706
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							575 617				188 178	22 070	7 455		36 828				830 148
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							667 261				191 754		3 882						863 897
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			0
13	Прочие							15 099												15 099
14	Всего	298 262	803 953	0	0	0	0	6 526 871	49	1 552	185	464 137	22 200	11 377	0	36 828	0	0	0	8 165 374

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

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

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

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

На отчетную дату, Банк не имеет кредитных требований, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента.

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

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На отчетную дату, Банк не имеет кредитных требований, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента.

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

Таблица 5.5
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

6.7. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0

8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

На отчетную дату, Банк не имеет кредитных ПФИ.

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

Таблица 5.8
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Неприменимо	Неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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 01.07.2019	2016	2017	2018	ИТОГО
Чистые процентные доходы	268 644	260 519	269 486	266 216
Чистые непроцентные доходы	57 679	115 457	266 217	146 451
Операционный риск				57 031

Таблица 5.8.2
тыс. руб.

на 01.01.2019	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

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

Таблица 5.8.3
тыс. руб.

Показатель	01.07.2019	01.01.2019
Капитал Банка	1 218 069	1 400 496
H1	15,18%	17,7%
ОР	57 031	55 387
H1 без ОР	16,66%	19,4%
Чистое влияние на достаточность капитала Банка	1.5 п.п.	1.7 п.п.

Учитывая значительный запас норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка H1, 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.	01.07.2019	01.01.2019
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 01.07.2019

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	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	397 255	193 698	274 470	307 463
1.3.1	кредитных организаций	153 164	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	244 091	182 857	253 034	247 993
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	10 841	21 436	59 470
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	65 868	152	304	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 «на продажу»	0	0	0	0
2.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	266 650	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	729 773	193 850	274 774	307 463
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:	155 622	378 071	115 745	8 992
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	17 942	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	137 680	378 071	115 745	8 992
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	12 520	0	24 937	0
4.4	Прочие пассивы	3 200	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 «на продажу»	0	0	0	0
5.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	266 759	0	0	14 389
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	438 101	378 071	140 682	23 381
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	291 672	-184 221	134 092	284 082
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	5 590.19	-3 070.23	1 676.15	1 420.41
8.2	- 200 базисных пунктов	-5 590.19	3 070.23	-1 676.15	-1 420.41
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

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.)	1 218 069
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	15,179%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	8 024 699

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

<i>Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)</i>	Норматив Н1-пр
200	15,1%

На 01.07.2019
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
		3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	397 255	193 589	273 983	306 357
1.3.1	кредитных организаций	153 164	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	244 091	182 857	253 034	247 993
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	10 732	20 949	58 364
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	10 077	152	304	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)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	407 332	193 741	274 287	306 357
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:	74 295	23 088	31 008	8 992
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	17 942	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	56 353	23 088	31 008	8 992
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	12 520	0	24 937	0
4.4	Прочие пассивы	3 190	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)	252 395	0	0	14 389
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	342 400	23 088	55 945	23 381
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	64 932	170 653	218 342	282 976
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	1 244.49	2 844.10	2 729.28	1 414.88
8.2	- 200 базисных пунктов	-1 244.49	-2 844.10	-2 729.28	-1 414.88
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

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.)	1 218 069
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	15,179%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	8 024 699
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:	
<i>Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)</i>	Норматив Н1-пр
200	15,06%

На 01.07.2019
Для валюты: доллар США

Таблица 5.8.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	от 181 дня до 1 года			
		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	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	109	487	1 106
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	109	487	1 106
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	48 912	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)	266 650	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	315 562	109	487	1 106
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:	81 327	354 983	84 737	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	81 327	354 983	84 737	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	10	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)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	81 337	354 983	84 737	0
7	Сокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	234 225	-354 874	-84 250	1 106
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	4 489.16	-5 914.33	-1 053.13	5.53
8.2	- 200 базисных пунктов	-4 489.16	5 914.33	1 053.13	-5.53
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

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.)	1 218 069
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	15,179%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	8 024 699
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:	
Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	15,14%

На 01.07.2019
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	0	0	0	0
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	6 879	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)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 879	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	0	0	0	0

	организациями, всего, из них:				
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)	14 364	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	14 364	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-7 485	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-143.46	0.00	0.00	0.00
8.2	- 200 базисных пунктов	143.46	0.00	0.00	0.00
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

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.)	1 218 069
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	15,179%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	8 024 699
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:	
<i>Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)</i>	Норматив Н1-пр
200	15,18%

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 Банка

Информация о величине финансового рычага приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года.

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

По состоянию на 01.07.2019 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 норматива финансового рычага:

Расхождения отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Информация раскрывается на годовой основе.

Заместитель Председателя Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Заместитель главного бухгалтера
ООО «Первый Клиентский Банк»

Волкова В.В.



«23» августа 2019 года