

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

ООО «Первый Клиентский Банк»

по состоянию на 01 апреля 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 апреля 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 апреля 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 по состоянию на 01 апреля 2018 года 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 – 1 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 года) 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	424 744
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 094 792	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	424 744
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4 593	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 540	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	2 540
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	7 924	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	7 924	«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	2 741 978	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 31 марта 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 01.04.2018 и на 01.01.2018:

Таблица 1.1.1

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал, в т.ч.:	747 985	747 734	251	0,0
Базовый капитал, в т.ч.	747 985	747 734	251	0,0
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	21 137	21 137	0	0,0
Нераспределенная прибыль:	388 588	388 588	0	0,0
прошлых лет	388 588	388 588	0	0,0
прибыль/(Убыток) текущего года	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	-	-
Дополнительный капитал, в т.ч.	424 744	358 246	66 498	18,6
Прибыль:	224 744	158 246	66 498	42,0
текущего года	66 016	158 246	(92 230)	58,3
прошлых лет	158 728	0	158 728	100,0
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0,0
Собственные средства (капитал)	1 172 729	1 105 980	66 749	6,0

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.

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

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

По состоянию на 01.04.2018 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 01.04.2018	На 01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты)	8,0	26,6	34,5

На 01.04.2018 и 01.01.2018 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

Таблица 1.1.3

	01.04.2018	01.01.2018
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	1 172 729	1 105 980
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	4 408 757	3 203 735
Норматив достаточности капитала в %	26,6	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.:	01.04.2018	01.01.2018
необходимые для определения достаточности базового капитала	4 408 781	3 200 391
необходимые для определения достаточности основного капитала	4 408 781	3 197 882
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 408 757	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:	3 653 644	2 544 094	292 292
2	при применении стандартизированного подхода	3 653 644	2 544 094	292 292
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 ценными бумагами (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:	104 303	12 793	8 344
17	при применении стандартизированного подхода	104 303	12 793	8 344
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего,	631 000	631 000	50 480

	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	631 000	631 000	50 480
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%	19 810	15 848	1 585
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 408 757	3 203 735	352 701

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 операций с повышенными коэффициентами риска при выдаче ссуд.

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:	-	-	3 030 266	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 370	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	9 370	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	-	-	631 734	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 540 142	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	517 372	31 474
8	Основные средства	-	-	4 799	0
9	Прочие активы	-	-	81 891	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 01.04.2018	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:	1 190 414	1 017 425
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 190 414	1 017 425
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	140 864	9,64	13 582	0,85	1 200	-8,79	-12 382
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	23 707	1,54	364	0,00	0	-1,54	-364
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	-	-	-	-	-	-	-

	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	473 570	50,00	236 785	0,15	706	-49,85	-236 079	

По состоянию на 01.04.2018 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

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. Продвинутые 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 01.04.2018	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

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	01.04.2018	01.01.2018
Капитал Банка	1 172 729	1 105 980
H1	26,6%	34,5%
ОР	50 480	50 480
H1 без ОР	31,0%	43,0%
Чистое влияние на достаточность капитала Банка	4.4 п.п.	8.5 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.	01.04.2018	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 01.04.2018
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:	976 541	180 201	173 400	169 413
1.3.1	кредитных организаций	941 550	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	29 764	167 945	166 228	162 877
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	5 227	12 256	7 172	6 536
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	139	319	367	1 486
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	1 660	3 206	3 303	10 702
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)	599 646	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 577 847	183 407	176 703	180 115
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:	468 171	120 805	127 265	57 265
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	19 917	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	448 254	120 805	127 265	57 265
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1 084	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	3 061	3 445	3 563	9 439
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)	602 197	0	0	14 573
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 074 513	124 250	130 828	81 277
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	503 334	59 157	45 875	98 838
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	9 647	986	573	494
8.2	- 200 базисных пунктов	-9 647	-986	-573	-494
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.)	1 172 729
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	26,6%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	4 408 757

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

Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	26,3%

На 01.04.2018
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:	976 541	169 310	173 400	169 413
1.3.1	кредитных организаций	941 550	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	29 764	167 945	166 228	162 877
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	5 227	1 365	7 172	6 536
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	139	319	367	1 486
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	1 556	3 031	3 303	10 702
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)	52	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	978 149	172 341	176 703	180 115
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:	410 906	6 275	70 000	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	19 917	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	390 989	6 275	70 000	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1 084	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	2 108	3 033	2 929	9 008
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)	581 029	0	0	14 573
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	995 127	9 308	72 929	23 581
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-16 978	163 033	103 774	156 534
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-325	2 717	1 297	783
8.2	- 200 базисных пунктов	325	-2 717	-1 297	-783
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.)	1 172 729
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	26,6%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	4 408 757
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом процентного риска по сценариям:	
Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	26,5%

На 01.04.2018
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:		10 891		
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	10 891	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 долговые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	104	175	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)	599 594	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	599 698	11 066	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:	57 265	114 530	57 265	57 265
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	57 265	114 530	57 265	57 265
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	953	412	634	431
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	58 218	114 942	57 899	57 696
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	541 480	-103 876	-57 899	-57 696
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	10 378	-1 731	-724	-288
8.2	- 200 базисных пунктов	-10 378	1 731	724	288
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.)	1 172 729
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	26,6%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	4 408 757
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	26,4%

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 апреля 2018 года.

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

По состоянию на 01.04.2018 произошли существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а именно увеличилась величина балансовых активов за счет остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, в связи с заключением сделок РЕПО с центральным контрагентом, а также выдачей 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»

«30» мая 2018 года

Бровкин С.В.

Муравская Н.Г.