Пояснительная информация
к годовому отчету
за 2020 год
ООО «Первый Клиентский Банк»
(регистрационный № 3436)

1. Введение
2. Краткая характеристика деятельности Банка
2.1. Общая информация о Банке
3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
3.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов
4.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты
4.3. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год
4.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности
4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
6.1. Денежные средства и их эквиваленты
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
6.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»
6.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов
6.6. Информация об активах в форме права пользования
6.7. Нематериальные активы
6.8. Прочие активы
6.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации
6.10. Средства кредитных организаций
6.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
6.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток
6.13. Выпущенные долговые обязательства
6.14. Прочие обязательства
6.15. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах
6.16. Информация о неисполненных Банком обязательствах
6.17. Уставный капитал
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
7.1.Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов
7.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов
7.3.Информация об убытках от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка)

7.4. Информация о сумме курсовых разниц

7.5. Чистые комиссионные доходы

7.6. Операционные расходы

7.7. Информация о налогах

7.8. Информация о вознаграждении работникам

7.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

7.10. Влияние движения основных средств на финансовый результат

7.11. Информация о судебных разбирательствах

7.12. Информация о прочих случаях восстановления резервов

7.13. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

7.14. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

10.1. Кредитный риск

10.1.1. Оценка ожидаемых кредитных убытков (оценочных резервов)

10.2. Рыночный риск

10.2.1. Процентный риск

10.2.2. Валютный риск

10.2.3. Фондовый риск

10.2.4. Товарный риск

10.3. Риск ликвидности

10.4. Операции хеджирования

10.5. Операционный риск

10.6. Правовой риск

10.7. Риск потери деловой репутации

10.8. Стратегический риск

11. Информация об управлении капиталом

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

13. Операции со связанными сторонами, информация о вознаграждении ключевому персоналу и системе оплаты труда

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях

15. Информация на основе долевых инструментов

16. Информация по объединению бизнесов

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2020 год (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У « О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 27 ноября 2018 N 4983-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности (далее – «Указание № 4983-У). Пояснительная записка обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Пояснительная записка базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации (далее - «Указание № 4927-У»). Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников ООО «Первый Клиентский Банк», которое состоится 28 апреля 2020 года.

Полный состав годовой отчетности Банка, включая Пояснительную записку, размещается на сайте банка в сети Интернет www.1cb.ru не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 . Общая информация о Банке

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

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

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Отчетный период – 2020 год.

Единица измерения годовой отчетности – тысяча рублей.

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).

3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 ПАО Московская биржа и фондового рынка Московской биржи, 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

17 июля 2020 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоил Банку рейтинг на уровне ruB – .

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 высоко конкурентном 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, применении 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 неопреодолёнными 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

Влияние пандемии COVID-19

В связи с распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Банка. Тем не менее, Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

3.1 . Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Активы	3 468 892	3 035 316
Обязательства	2 027 391	1 686 453
Источники собственных средств	1 441 501	1 348 863
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 049 647	964 287
Капитал	1 619 764	1 514 837

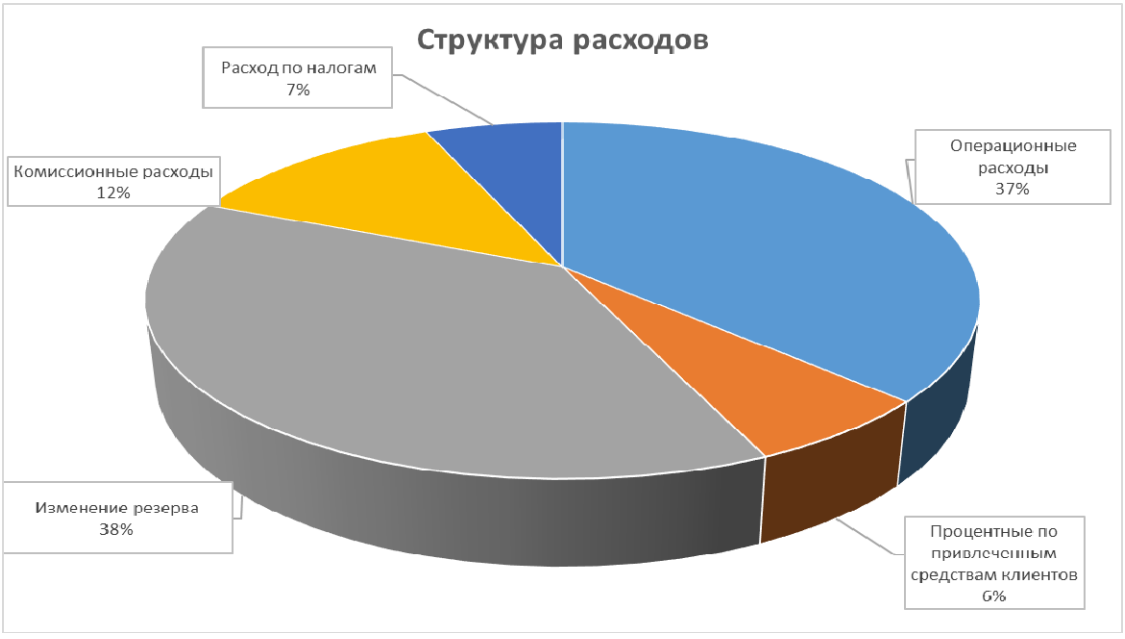
Основными статьями доходов Банка за 2020 год являлись проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов, а также комиссионные доходы.

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма		Структура доходов, %	
	01.01.2021	**01.01.2020**	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Процентные доходы, в том числе:	382 892	357 982	63,7	62,6
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	379 335	341 945		
- от вложений в ценные бумаги	-	-		
- от размещения средств в кредитных организациях	3 557	16 037		
Изменение резерва	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости ч/з Пб/Уб	13 862	-	2,3	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 590	36 494	2,1	6,4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 832	-	1,8	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	170 226	173 725	28,3	30,4
Прочие операционные доходы	11 118	3 193	1,8	0,6
Итого	**601 520**	**571 394**	**100,0**	**100,0**

Основными статьями расходов Банка за 2020 год стали операционные расходы и расходы от формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам, в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П.

Структура расходов Банка:



Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.01.2021	**01.01.2020**	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Операционные расходы	187 032	190 693	36,8	44,8
Процентные расходы, в том числе:	34 580	35 140	6,8	8,2
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	32 023	33 937		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	1 724	481		
- по выпущенным долговым обязательствам	833	722		
Изменение резерва	192 409	122 611	37,8	28,8
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости ч/з Пб/Уб	-	6 878	-	1,6
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	4 933	-	1,2
Комиссионные расходы	62 582	43 751	12,3	10,3
Расход по налогам	32 279	21 822	6,3	5,1
Итого	**508 882**	**425 828**	**100,0**	**100,0**

Финансовый результат деятельности Банка за 2020 год составил 124 917 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 32 279 тыс. руб., чистая прибыль - 92 638 тыс. руб., за 2019 год финансовый результат 167 388 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 21 822 тыс. руб., чистая прибыль – 145 566 тыс. руб..

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Бухгалтерский учет в Банке за 2020 год осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 16 декабря 2011 года № 402 «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и иными нормативными актами по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года, соответствуют описанным при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением изменений в бухгалтерском учете, вступивших в силу с 01 января 2020 года.

В Учетную политику внесены изменения, связанные с началом применения с 01 января 2020 года Положения Банка России от 02 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Учет договоров аренды, не классифицированных в качестве краткосрочной аренды и договоров аренды с низкой стоимостью базового актива, осуществляется с учетом следующего.

Актив в форме права пользования (далее АФПП) и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды по первоначальной стоимости, включающей в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде, оцениваемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;

- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

- первоначальные прямые затраты, понесенные банком;

- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам банка по сроку аналогичному сроку договора аренды (планируемому сроку аренды).

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательств по договору аренды, состоят из фиксированных арендных платежей за право пользования базисным активом в соответствии с условиями договора аренды. Дополнительные платежи к фиксированной арендной плате не включаются в оценку обязательств по договору аренды и единовременно признаются в качестве расхода.

АФПП амортизируются линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором аренды (планируемого срока аренды).

При определении срока аренды банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Проценты по обязательству по аренде за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа начисляются по ставке дисконтирования в виде разницы между дисконтированными суммами обязательств на отчетную дату и предыдущую отчетную дату (дату предыдущего арендного платежа).

Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды и договорам с низкой стоимостью базового актива признаются в качестве расхода не позднее установленного срока уплаты арендного платежа.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как операционная аренда. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей по состоянию на 01.01.2020, дисконтированных с использованием ставки привлечения банком дополнительных заемных средств на аналогичных условиях (8,5%).

Активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательства по аренде.

Принципы ведения бухгалтерского учета

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности,* предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики,* предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка строится на следующих критериях:

- преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

-осмотрительности - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритете содержания над формой — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивости - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

-открытости - отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Особенности учета отдельных видов операций:

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах в Банке, открытых в банках-корреспондентах, не обремененных какими либо договорными обязательствами.

Ценные бумаги

Банк признает вложения в ценные бумаги, если одновременно выполняются следующие условия:

— кредитная организация становится собственником этих вложений в соответствии с законодательством РФ, применимым законодательством иностранного государства, международными обычаями делового оборота;

— кредитная организация получает право на все денежные потоки от полученных ценных бумаг либо их значительную часть;

— кредитная организация несет все риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, либо их значительную часть.

Банк прекращает признание вложений в ценные бумаги, если выполняются следующие условия:

— кредитная организация больше не является собственником ценных бумаг;

— кредитная организация утратила право на получение денежных потоков от ценных бумаг полностью или в значительной части;

— кредитная организация не несет риски, связанные с вложениями в ценные бумаги;

— кредитная организация утратила контроль над ценными бумагами.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливой стоимостью ценой бумаги признается цена, которая была бы получена при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Наилучшее подтверждение справедливой стоимости – цены на активном рынке.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

Банк признает рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, активным, если соблюдены все нижеизложенные критерии:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10;
- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок 0,1% от объема выпуска;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов ПАО «Московская Биржа» рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной рыночной стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с п. 5.1 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов по которым цены/котировки раскрываются признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА. Справедливой стоимостью признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка или при наличии существенного изменения цены финансового инструмента в течение ближайших 30 дней.

Существенным признается снижение оцениваемого параметра на дату оценки в размере более 20%.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Определение текущей (справедливой) стоимости акций в условиях отсутствия активного рынка осуществляется при помощи ссылки на:

- текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- зафиксированные цены сделок для идентичных или аналогичных активов на рынках, не являющихся активными;
- исходные данные, которые получены или подтверждены в основном наблюдаемой рыночной информацией путем корреляции или иными способами (так называемые исходные данные, подтвержденные рынком).

Принципы определения критериев тождественности акции должны соответствовать следующим условиям:

- выпущены эмитентами одной отрасли;

- имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's», «Fitch Ratings» или «Moody's Investors Service».

Для оценки текущей (справедливой) стоимости облигаций в условиях отсутствия активного рынка, эмитенты облигаций подразделяются на две группы:

- предприятия нефинансового сектора;
- банки и небанковские кредитные организации.

Для однородных групп облигаций для определения цены облигаций осуществляется построение секторных кривых бескупонной доходности в следующем порядке:

- на основе рыночных доходностей ценных бумаг проводится расчет спреда доходностей ценных бумаг одинакового кредитного качества к безрисковой кривой доходности (кривая бескупонной доходности рынка ОФЗ). Для каждого класса эмитентов рассматриваются значения спредов рыночных доходностей ценных бумаг к безрисковой кривой доходности за пять последних торговых дней. При этом выбираются не менее 5 наиболее ликвидных бумаг (отбор осуществляется на основе наибольшего объема торгов за торговый день). Далее среди выбранных значений спредов берется медианное значение
- построение секторной кривой доходности осуществляется путем добавления к базовой кривой доходности, премии за кредитный риск, равной найденному спреду.

Для оценки справедливой стоимости кредитная организация применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Конкретное значение коэффициента выбирается экспертом кредитной организации на основании профессионального суждения.

По иностранным ценным бумагам (евробондам) в отсутствие активного рынка используется информация о последних рыночных сделках в системах «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)», которые применяются на международном рынке для осуществления неорганизованных торгов финансовыми инструментами;

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости – экономические модели из приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» с учетом письма Банка России от 27 ноября 2018 г. № 54-5-2-4/2543 «О расчете справедливой стоимости долговых ценных бумаг с переменным купоном».

Выбывающие (реализованные) ценные бумаги оцениваются по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО). Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость первых по времени зачисления ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости последних по времени зачисления ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

По сделкам покупки (продажи) с ценными бумагами, заключенными на стандартных условиях установлен метод учета по дате расчетов по сделке.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Учет операций с иностранной валютой

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется банком самостоятельно, применяя правила совершения расчетов в рублях, с учетом международной практики расчетов и договорных отношений.

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13 октября 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Первоначальное признание ПФИ и договора, признаваемого ПФИ, в целях отражения в бухгалтерском учете, осуществляется в балансе Банка при заключении Банком договора (сделки) являющегося ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Основанием для отражения операций в бухгалтерском учете Банка являются свидетельства о заключении сделок (тикеты), формируемые Дилером, выписки из реестров сделок, отчеты биржи. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора (сделки).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. В бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости ПФИ. Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

- ежедневно;
- на дату прекращения признания ПФИ.

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

При определении справедливой стоимости ПФИ банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Характеристики рынка, признаваемого активным:

- торговля ведётся однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп; на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объёмах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка или при наличии существенного изменения цены финансового инструмента за короткий промежуток времени.

Существенным признается изменение оцениваемого параметра на дату оценки в размере более 20%.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости – цены на организованных торгах Московской биржи или на зарубежных биржах.

В части сделок с производными финансовыми инструментами, заключенных на организованном рынке, Банк определяет справедливую стоимость исходя из расчетной цены ПФИ, предоставленной организатором торгов ПАО «Московская Биржа» или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли-нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости кредитная организация применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка и соответствуют корректировочным коэффициентам, установленным для ценных бумаг.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости – это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413–У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется:

- при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору);
- при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, выплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает своими операционными расходами в общеустановленном порядке. Если затраты осуществляются в иностранной валюте, то осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете.

Методы признания доходов и расходов банка

Кредитная организация начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

При продаже объектов с рассрочкой платежа процентные доходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация признает такой процентный доход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Процентный доход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446–П, № 579–П, № 604–П, № 605–П, № 606–П.

Кредитная организация руководствуется п. 3.2 Положения № 446–П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политикой банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, доставку и доведение его до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Последующая оценка основных средств осуществляется применительно к каждой однородной группе основных средств, установленной Учетной политикой, и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Основные средства подразделяются банком по группам «Автотранспортные средства», «Мебель», «Оборудование», «Вычислительная техника».

Стоимостной критерий для признания минимального объекта учета основных средств установлен в размере 100 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость. Предметы ниже установленного критерия независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости устанавливается в 20 % от стоимости объекта, иначе при расчете амортизируемой величины ликвидационная стоимость в расчет не принимается.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного действия погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, банк производит его оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости), удовлетворяющие критериям признания в качестве основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда являются объекты, удовлетворяющие критериям признания в качестве запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Финансовые активы, по которым условия были пересмотрены

В Учетной политике Банка определено, что отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений.

Реструктурированная ссудная задолженность отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашениями сроками.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности банк оценивает вероятность использования отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы.

Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банк использовал свои суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наиболее существенными учетными суждениями являются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России №590-П в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено Банк применяет профессиональные суждения, основанные на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П и установленных в Учетной политике Банка.

Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация Банком данного законодательства может быть оспорена соответствующими органами. Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым они раньше претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году проверки.

Однако исходя из своего понимания законодательства, Банк считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства и позиция банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана. Руководство полагает, что банк начислил все соответствующие налоги.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Ошибка является существенной, если она влияет (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более, чем на 5% на любую из статей любой формы годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

4.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием №3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

При отражении корректирующих событий после отчетной даты Банк отразил:

- начисления по налогам и сборам за 2020 год;
- исправления ошибок в бухгалтерском учете;
- уточнения, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

В период с 01 января 2021 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2021 года, в общей сумме доходов 252 тыс. рублей и расходов 10 588 тыс. рублей. Расшифровка доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Операционные доходы	252
Операционные расходы	(2 876)
Доначисление (уменьшение) налога на прибыль	(2 769)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 943)
Итого	**(10 336)**

4.3. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2021 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

Банком утверждена новая редакция Учетной политики, вступившая в силу с 01.01.2021. Учетная политика приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства.

При разработке Учетной политики на 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 1 января 2021 года нормативными документами Банка России:

- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5564-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Указание № 5586-У»).

В учетной политике Банка:

- закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности с отражением на балансовом счете 610 «Запасы»;

- отражение в бухгалтерском учете условных обязательств по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, осуществляется в соответствии с критериями признания МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

4.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

По состоянию на 01.01.2021, данные публикуемых форм отчетности за 2020 год не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой отчетности за 2019 год.

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов

За 2020 год банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Под некорректирующими событиями после отчетной даты понимаются события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Некорректирующих событий, существенно повлиявших или способных оказать существенное влияние в будущем на финансовое положение Банка, в период между отчетной датой и датой составления годового отчета не произошло.

Судебные разбирательства, связанные исключительно с существенными событиями, произошедшими в период после отчетной даты, а именно крупные судебные разбирательства, которым следует дать экономическую характеристику и стоимостную оценку, которая повлияет на показатели отчетности следующего периода – отсутствуют.

Иные судебные разбирательства, возникшие в период после отчетной даты – не влияют на возможное изменение показателей отчетности следующего периода, так как не являются крупными. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных стран, представлена в следующей таблице:

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Структура, %**		**Прирост /(снижение)**	
	01.01.2021	**01.01.2020**	**01.01.2021**	**01.01.2020**	**тыс. руб.**	**%**
Наличные денежные средства	118 407	166 578	18,9	17,9	(48 171)	(28,9)
Денежные средства на счетах в Банке России (без учета ФОР)	39 393	378 339	6,3	40,6	(338 946)	(89,6)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ	467 582	386 679	74,8	41,5	80 903	20,9
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	**625 382**	**931 596**	**100,0**	**100,0**	**(306 214)**	**(32,8)**

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2021 отсутствует.

6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд представлена следующим образом:

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Прирост/(снижение)**	
	01.01.2021	**01.01.2020**	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	2 534 417	1 956 925	577 492	29,5

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

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	**2 932 294**	**2 218 721**
Депозиты в Банке России	**560 000**	**-**
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**1 336 224**	**1 264 218**
по видам экономической деятельности:	1 336 224	1 152 159
обрабатывающие производства, из них:	186 957	109 565
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	3
производство электрического оборудования	121 171	108 445
строительство, из них:	173 418	310 294
строительство зданий и сооружений	*170 477*	*240 314*
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	321 442	157 334
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	85 462	44 089
деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	375 764	406 678
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	40 469	55 800
транспортировка и хранение	124 458	27 645
деятельность профессиональная, научная и техническая	20 844	38 917
прочие виды деятельности	7 410	1 837
на завершение расчетов	-	112 059
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	**789 387**	**753 404**
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	6 150	-
ипотечные ссуды	179 260	113 960
автокредиты	-	-
иные потребительские ссуды	603 977	639 444
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	**131 138**	**149 700**
Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	**7 414**	**5 820**
Прочие размещенные средства	**-**	**-**

Требования по получению процентных доходов	**108 131**	**45 579**
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(10 546)**	**(30 676)**
Резерв	**(387 331)**	**(231 120)**
Итого	**2 534 417**	**1 956 925**

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

	01.01.2021	**01.01.2020**
1 день и до востребования, в том числе просроченные	344 234	218 983
от 2 до 30 дней	668 131	45 579
от 31 до 90 дней	33 895	155 522
от 91 до 180 дней	87 026	108 836
от 181 до 270 дней	227 891	84 772
от 271 до 1 года	111 667	60 559
Свыше года	1 459 450	1 544 470
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(10 546)**	**(30 676)**
Резерв	**(387 331)**	**(231 120)**
Итого	**2 534 417**	**1 956 925**

Информация о ссудной задолженности юридических и физических лиц по категориям качества представлена в таблице ниже:

По состоянию на 01.01.2021

	Валовая балансовая стоимость по категория качества					
	I категории качества	II категории качества	III категории качества	IV категории качества	V категории качества	Итого

Кредиты юридическим лицам (включая начисленные проценты)	42 947	860 192	342 048	162 857	140 687	1 548 731
Кредиты физическим лицам (включая начисленные проценты)	262 737	243 056	76 430	72 796	172 517	827 536

По состоянию на 01.01.2020

	Валовая балансовая стоимость по категория качества					
	I категории качества	II категории качества	III категории качества	IV категории качества	V категории качества	Итого
Кредиты юридическим лицам (включая начисленные проценты)	3 292	829 162	329 800	223 735	51 004	1 436 993
Кредиты физическим лицам (включая начисленные проценты)	143 006	163 198	211 873	139 477	124 245	781 799

Ниже приведена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон.

Основная часть клиентов Банка зарегистрирована и ведет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, однако часть клиентов зарегистрирована в других регионах России. Структура кредитного портфеля в региональном разрезе по состоянию на 01.01.2021, а также для сравнения на 01.01.2020 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА	1 847 499	1 474 714
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	327 885	275 450
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	41 799	44 427
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 263	-
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	90	-
ВОЛГОРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 276	-
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	-
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	475	-
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	506 461	331 466
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 400	-
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	878	-
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	9	-
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 002	-
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	32	-
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 456	-
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	113	-
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	3 500	43 086
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 192	-
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	56 500	-
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	68	-
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 900	3 999
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	116	-

СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	179	-
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	484	-
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 767	-
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 298	-
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	491	-
Требования по получению процентных доходов	**108 131**	**45 579**
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(10 546)**	**(30 676)**
Резерв	**(387 331)**	**(231 120)**
Итого	**2 534 417**	**1 956 925**

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют приведена в таблице:

На 01.01.2021:

	Рубли	**Доллары США**	**Итого**
Ссудная задолженность	2 888 707	43 587	**2 932 294**
Резерв	(376 106)	(11 225)	**(387 331)**
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 139)	(8 407)	**(10 546)**
Чистая ссудная задолженность	2 510 462	23 955	**2 534 417**

На 01.01.2020:

	Рубли	**Доллары США**	**Итого**
Ссудная задолженность	2 182 209	36 512	**2 218 721**
Резерв	(228 380)	(2 740)	**(231 120)**
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(30 950)	274	**(30 676)**
Чистая ссудная задолженность	1 922 879	34 046	**1 956 925**

Информация об изменении резервов на возможные потери на 01.01.2021 представлена в следующей таблице:

Наименование	**Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, в том числе %**		**Прочие активы**		**Условные обязательства кредитного характера**		**Итого**	
	итого резерв под ОКУ	**в т.ч. РВП**	**итого резерв под ОКУ**	**в т.ч. РВП**	**итого резерв под ОКУ**	**в т.ч. РВП**	**итого резерв под ОКУ**	**в т.ч. РВП**
На 01.01.2020	261 796	231 120	3 534	3 559	14 406	70 117	279 736	304 796
Создание резерва	763 343	776 396	64 979	64 969	175 484	172 639	1 003 808	1 014 005
Восстановление резерва	619 358	612 281	62 639	62 641	127 479	156 466	809 477	831 388
Списание за счет резерва	0	7 905	0	115	0	0	0	8 020

На 01.01.2021	397 877	387 331	5 759	5 772	62 412	86 290	466 047	479 393
Изменение резерва за период	136 081	156 211	2 225	2 213	48 006	16 173	186 311	174 597

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества РСБУ в разрезе классов заемщиков за 2020 и 2019 годы, а также информация по резервам на возможные потери и резервам под ОКУ приведена в ниже следующих таблицах:

На 01.01.2021

	Пруденциальный резерв по категориям качества					**Итого**	**Корректировка пруденциального резерва до оценочного**	**Оценочный резерв под ОКУ**
	I категория качества	**II категория качества**	**III категория качества**	**IV категория качества**	**V категория качества**			
Кредиты юридическим лицам (включая начисленные %)	0	15 712	38 328	88 279	139 724	282 044	17 706	299 750
Кредиты физическим лицам (включая начисленные %)	0	2 907	10 346	255	91 779	105 287	(7 160)	98 127

Юридические лица

	I категория качества	**II категория качества**	**III категория качества**	**IV категория качества**	**V категория качества**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость	42 947	860 192	342 048	162 857	140 687	**1 548 731**
Пруденциальный резерв	0	15 712	38 329	88 279	139 724	**282 044**
Корректировка до оценочного резерва	3 436	32 614	(24 000)	13 431	(7 775)	**17 706**
Резерв под ОКУ	3 437	48 327	14 329	101 707	131 950	**299 750**

Физические лица

	I категория качества	**II категория качества**	**III категория качества**	**IV категория качества**	**V категория качества**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость	262 738	243 057	76 428	72 796	172 517	**827 536**
Пруденциальный резерв	0	2 907	10 346	255	91 779	**105 287**
Корректировка до оценочного резерва	3 212	5 142	(8 287)	1 316	(8 543)	**(7 160)**
Резерв под ОКУ	3 213	8 050	2 059	1 569	83 236	**98 127**

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям МСФО и по уровню риска, в разрезе классов заемщиков на 01.01.2021 приведена в таблицах:

Валовая балансовая стоимость по кредитам Юридических лиц (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	**I**	**II**	**III**	**Итого**
Минимальный	84 732	0	0	**84 732**

Низкий	624 918	193 498	0	**818 416**
Средний	339 036	7 284	0	**346 320**
Высокий	0	0	167 825	**167 825**
Дефолт	0	0	131 438	**131 438**
Итого Валовая балансовая стоимость	**1 048 686**	**200 782**	**299 263**	**1 548 731**
Пруденциальный резерв	48 162	6 038	227 844	**282 044**
Корректировка до оценочного резерва	-3 597	16 178	5 125	**17 706**
Резерв под ОКУ	44 565	22 217	232 969	**299 751**
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	**1 004 122**	**178 567**	**66 295**	**1 248 984**

Валовая балансовая стоимость по кредитам ФЛ (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	I	II	III	Итого
Минимальный	270 433	0	0	**270 433**
Низкий	207 759	38 031	0	**245 790**
Средний	97 796	41 000	0	**138 796**
Высокий	10 900	26 056	0	**36 956**
Дефолт	0	0	135 561	**135 561**
Итого Валовая балансовая стоимость	**586 888**	**105 087**	**135 561**	**827 536**
Пруденциальный резерв	12 935	4 572	87 780	**105 287**
Корректировка до оценочного резерва	(1 251)	(467)	(5 442)	**(7 160)**
Резерв под ОКУ	11 684	4 105	82 338	**98 127**
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	**575 204**	**100 982**	**53 223**	**729 409**

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год в разрезе классов заемщиков приведен в ниже следующих таблицах.

Юридические лица	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	**51 104**	**6 721**	**141 580**	**199 405**
Создание (восстановление)	602	9 287	92 314	102 203
Переводы в стадию 1	1 230	(1 230)	0	0
Переводы в стадию 2	(8 154)	8 154	0	0
Переводы в стадию 3	(219)	(716)	935	0
Списание	0	0	(1 859)	(1 859)
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	**44 563**	**22 216**	**232 970**	**299 749**

Физические лица	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**

Резерв под ОКУ на 01.01.2020	9 187	21 965	31 203		62 355
Создание (восстановление)	(2 376)	280	44 103		42 007
Переводы в стадию 1	5 977	(4 134)	(1 843)		0
Переводы в стадию 2	(994)	994	0		0
Переводы в стадию 3	(109)	(14 999)	15 108		0
Списание	0	0	(6 234)		(6 234)
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	11 685	4 106	82 337		98 128

На 01.01.2020

	Пруденциальный резерв по категориям качества						**Корректировка пруденциального резерва до оценочного**	**Оценочный резерв под ОКУ**
	I категория качества	**II категория качества**	**III категория качества**	**IV категория качества**	**V категория качества**	**Итого**		
Кредиты юридическим лицам (включая начисленные проценты)	0	14 245	27 943	89 382	49 209	180 779	18 666	199 445
Кредиты физическим лицам (включая начисленные проценты)	0	1 422	5 642	3 736	39 541	50 341	12 011	62 352

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества РСБУ в разрезе классов заемщиков на 01.01.2020, а также информация по резервам на возможные потери и резервам под ОКУ приведена в ниже следующих таблицах:

Юридические лица

	I категория качества	**II категория качества**	**III категория качества**	**IV категория качества**	**V категория качества**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость	3 292	829 161	329 800	223 735	51 004	1 436 992
Пруденциальный резерв	-	14 245	27 942	89 382	49 211	180 780
Корректировка до оценочного резерва	43	22 073	- 10 945	17 097	- 9 603	18 665

Резерв под ОКУ	43	36 318	16 997	106 479	39 608	199 445

Физические лица

	I категория качества	**II категория качества**	**III категория качества**	**IV категория качества**	**V категория качества**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость	143 006	163 200	211 872	139 477	124 245	**781 800**
Пруденциальный резерв	-	1 422	5 642	3 735	39 541	**50 340**
Корректировка до оценочного резерва	3 038	1 949	1 067	2 580	3 378	**12 012**
Резерв под ОКУ	3 038	3 371	6 709	6 315	42 919	**62 352**

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям МСФО и по уровню риска, в разрезе классов заемщиков на 01.01.2020 приведена в таблицах:

Валовая балансовая стоимость по кредитам ЮЛ (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	**I**	**II**	**III**	**Итого**
Минимальный	3 292	-	-	**3 292**
Низкий	826 031	3 130	-	**829 161**
Средний	328 609	68 468	-	**397 077**
Высокий	-	-	163 811	**163 811**
Дефолт	-	-	43 652	**43 652**
Итого ВБС	**1 157 932**	**71 598**	**207 463**	**1 436 993**
Пруденциальный резерв	41 761	623	138 395	**180 779**
Корректировка до оценочного резерва	9 343	6 096	3 183	**18 622**
Резерв под ОКУ	51 104	6 720	141 578	**199 402**
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	**1 106 828**	**64 878**	**65 885**	**1 237 591**

Валовая балансовая стоимость по кредитам ФЛ (без лимитов)

Уровень риска/стадия МСФО	**I**	**II**	**III**	**Итого**
Минимальный	146 006	-	-	**146 006**
Низкий	153 689	20 564	-	**174 253**
Средний	242 352	94 945	-	**337 297**
Высокий	-	69 552	-	**69 552**
Дефолт	-	-	54 693	**54 693**
Итого ВБС	**542 047**	**185 061**	**54 693**	**781 801**
Пруденциальный резерв	5 478	37 080	7 783	**50 341**
Корректировка до оценочного резерва	3 708	- 15 116	23 419	**12 011**
Резерв под ОКУ	9 186	21 964	31 202	**62 352**
Валовая балансовая стоимость после вычета резерва	**532 861**	**163 097**	**23 491**	**719 449**

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2019 год в разрезе классов заемщиков приведен в нижеследующих таблицах (Данные по резервам под ОКУ на 01.01.2019 получены расчетным путем с использованием «Методики расчета ожидаемых кредитных убытков согласно требованиям международного стандарта финансовой отчетности

МСФО 9 (Финансовые инструменты) по кредитам физическим и юридическим лицам, требованиям по банковским гарантиям и иным условным обязательствам кредитного характера в ООО «Первый Клиентский Банк»», применяемой в Банке с 2019 года. Таблица изменения резерва под ОКУ не включает изменения резерва в связи с первым применением данной методологии расчета резерва под ОКУ, осуществленного в I квартале 2019 года).

Юридические лица	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 01.01.2019	29 463	8 052	517	38 032
Создание (восстановление)	22 777	5 533	133 103	161 413
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(954)	954	0	0
Переводы в стадию 3	(139)	(7 818)	7 957	0
Списание	0	0	0	0
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	51 147	6 721	141 577	199 445

Физические лица	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 01.01.2019	8 894	13 530	28 121	50 545
Создание (восстановление)	(609)	(10 049)	22 465	11 806
Переводы в стадию 1	1 684	(1 684)	0	0
Переводы в стадию 2	(661)	23 439	(22 777)	0
Переводы в стадию 3	(123)	(3 272)	3 395	0
Списание	0	0	0	0
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	9 186	21 964	31 202	62 352

6.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 01.01.2021 операции прямого и обратного РЕПО отсутствуют**.**

6.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов

Объем, структура и изменение стоимости основных средств за отчетный период 2020 представлена в таблице ниже:

	Автомобили	***Вычислительная техника и офисное оборудование***	***Инвентарь***	**ИТОГО**
Остаточная стоимость на 01.01.2020	-	4 819	687	5 506
Балансовая стоимость на 01.01.2020	3 156	10 178	3 685	17 019
Приобретение	-	1 971	-	1 971
Модернизация	-	237	-	237
Выбытие	-	825	214	1 039
Балансовая стоимость на 01.01.2021	3 156	11 561	3 471	18 188
Накоплена амортизация на 01.01.2020	3 156	5 338	3 019	11 513
Списана амортизация за 2020 год	-	825	214	1 039
Начислена амортизация за 2020 год	-	3 198	133	3 331
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	825	214	1 039
Накоплена амортизация на 01.01.2021	3 156	7 711	2 939	13 806
Остаточная стоимость на 01.01.2021	-	3 850	533	4 383
Балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств на 01.01.2021	3 156	2 772	2 357	8 285

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, составляет по состоянию на 01.01.2021 - 8 285 тыс. руб.

На отчетную дату на балансе имеются активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, отраженные на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за минусом убытков от обесценения. Сумма таких активов составляет 2 828 тыс. руб., в том числе:

-земельный участок-1 167 тыс.руб.

-нежилые здания-1 661 тыс.руб.

Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанные в составе финансового результата, составляют по состоянию на 01.01.2021 279 тыс. руб.

В 2020 году реализованы долгосрочные активы на сумму 4 236 тыс. руб., доход от реализации составил 1 214 тыс. руб.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года и при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (10% от балансовой стоимости).

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, переданные в залог отсутствуют.

У Банка отсутствуют филиалы, расположенные на территории иностранного государства. Поэтому чистые курсовые разницы, возникающих при пересчете показателей филиала в валюту представления отчетности отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 года у Банка также отсутствуют:

-обесцененные основные средства;

-затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;

-договорные обязательства по приобретению основных средств, а также приобретений в рамках сделок по объединению бизнесов;

-выплаты компенсаций третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, в связи с отсутствием таковых фактов;

-затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;

-расчетные величины ликвидационной стоимости основных средств;

-затраты на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные, как предназначенные для продажи отсутствуют. Существенного отличия первоначальной стоимости основных средств от справедливой стоимости нет.

У Банка отсутствует недвижимость, находящаяся в распоряжении по договору операционной аренды, классифицированная в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.6. Информация об активах в форме права пользования

Для осуществления своей основной деятельности Банк арендует необходимые площади.

	2020
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2020*	0
Первоначальная балансовая стоимость на 01.01.2020*	0
Приобретение	54 039
Начислена амортизация за 2020 год	(13 522)
Остаточная стоимость на 01.01.2021	40 517

*Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 01 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения

6.7. Нематериальные активы

Объем, структура и изменение стоимости нематериальных активов за отчетный период представлены в таблице ниже:

	Исключительные права на базу данных и веб – сайт www.1cb.ru	**Капитальные вложения**	**Товарный знак (знак обслуживания)**	**Программный продукт**	**Электронная лицензия /сертификат**	**ИТОГО**
Остаточная стоимость на 01.01.2020	134		20	1038	162	1354

Первоначальная стоимость на 01.01.2020	159		60	3650	190	4059
Накопленная амортизация на 01.01.2020	25		40	2610	30	2705
Амортизация в 2020 г. по выбывшим НМА						
Поступление за 2020 г.				90	756	846
Выбытие за 2020 г.						
Первоначальная стоимость на 01.01.2021	159		60	3740	946	4905
Начисленная амортизация за 2020 г.	16		8	741	215	980
Остаточная стоимость на 01.01.2021	118		12	389	701	1220

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за отчетный период, включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2020 и 2019 годы.

Нематериальных активов, предназначенных для продажи, переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода, нет.

При отсутствии структурного подразделения кредитной организации, находящегося на территории иностранного государства, чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете в валюту представления отчетности отсутствуют.

Информация о существенных нематериальных активах приведена в таблице ниже:

Наименование	**Балансовая стоимость на 01.01.2021г.**	**Оставшийся срок амортизации в мес.**
Исключительные права на программный код	181	4
Исключительные права на программный код	120	10
Исключительные права на Базу данных и Веб-сайт www.1cb.ru	118	89
Товарный знак (знак обслуживания)	12	20
Итого	431	

На 01.01.2020

Наименование	**Балансовая стоимость на 01.01.2020г.**	**Оставшийся срок амортизации в мес.**
Исключительные права на программный код	753	16
Исключительные права на программный код	272	22
Товарный знак (знак обслуживания)	20	32
Исключительные права на Базу данных и Веб-сайт www.1cb.ru	134	101
Итого	1179	

В Банке имеется полностью амортизированный нематериальный актив, находящийся в эксплуатации-программный продукт «Ведана-ОЭД v3.6».

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

На 01.01.2021 г. и на 01.01.2020г. отсутствуют:

-нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий;

-нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

6.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов представлена в следующей таблице:

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Структура, %**		**Прирост/(снижение)**	
	01.01.2021	**01.01.2020**	**01.01.2021**	**01.01.2020**	**тыс. руб.**	**%**
Прочие активы всего, в том числе:	**196 358**	**74 896**	**100,0**	**100,0**	**121 462**	162,2
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них: *в иностранной валюте*	173 762 *173 762*	36 480 *36 480*	88,5	48,7	137 282	376,3
Расчеты по брокерским операциям, из них: *в иностранной валюте*	15 979 *15 979*	34 878 *34 878*	8,1	46,6	(18 899)	(54,2)
Незавершенные расчеты	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: *в иностранной валюте*	6 617 *207*	3 461 *169*	3,4	4,6	3 156	91,2
Прочие	-	77	-	0,1	(77)	(100,0)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32	33	-	-	(1)	(3,0)
Резерв	**(5 772)**	**(3 558)**	**-**	**-**	**(2 214)**	**(62,2)**
ИТОГО	**190 618**	**71 371**	**-**	**-**	**119 247**	**167,1**

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с увеличением объема средств на Московской Бирже.

Прочие активы в разрезе сроков погашения представлены ниже:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
До года	**196 257**	**74 367**
Свыше года	-	529
Итого	**196 257**	**74 896**

6.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

6.10 . Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Корреспондентские счета	7	2
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	2
Итого	**9**	**4**

6.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена в таблице ниже:

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Прирост/(снижение)**	
	01.01.2021	**01.01.2020**	**тыс. руб.**	**%**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по амортизированной стоимости	1 703 922	1 464 004	239 918	16,4

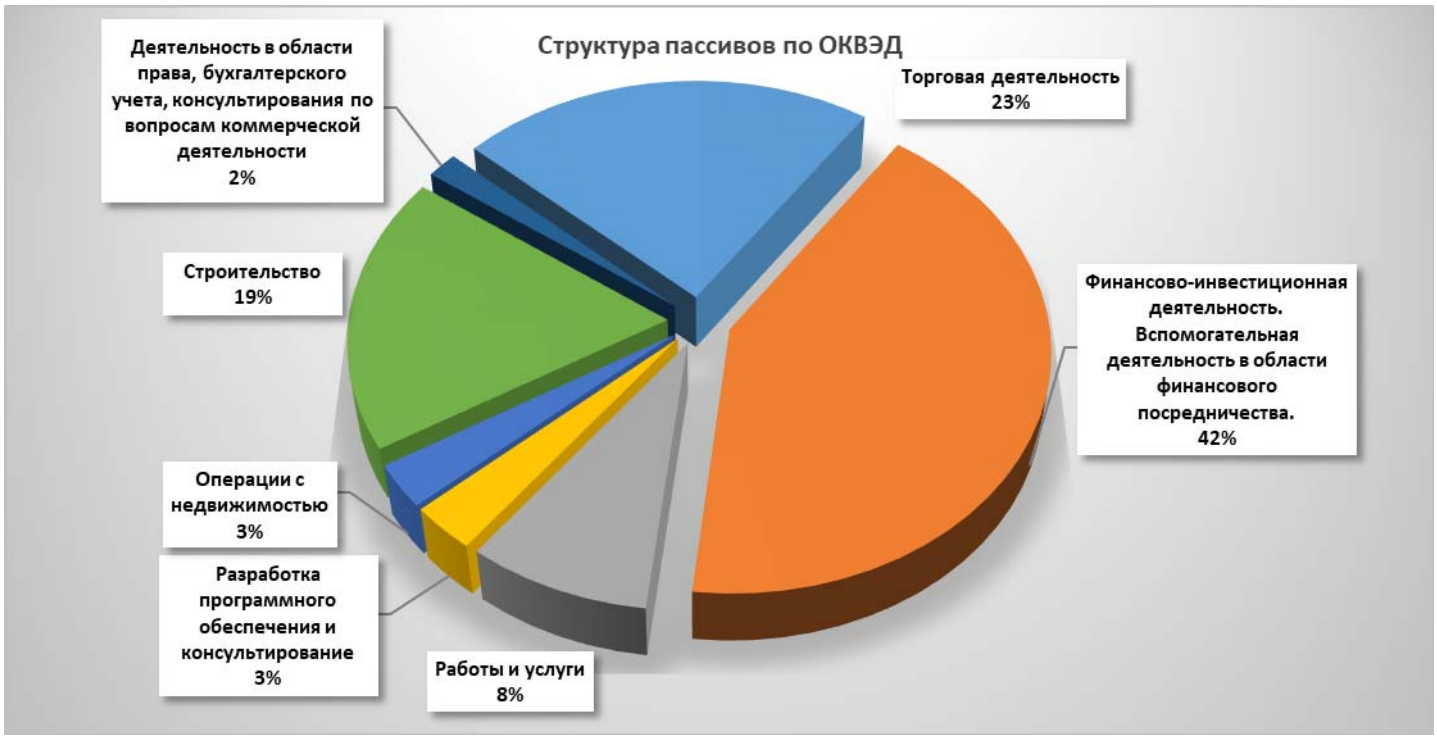
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Юридические лица	**1 667 910**	**1 430 720**
Расчетные счета юридических лиц	627 511	270 736
Срочные депозиты	579 138	609 700
Средства на брокерских счетах	261 261	350 284
Прочие привлеченные средства (субординированый займ)	200 000	200 000
Физические лица	**33 256**	**28 828**
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	33 251	28 823
Средства на брокерских счетах	5	5
Обязательства по уплате процентов	**2 756**	**4 456**
Итого	**1 703 922**	**1 464 004**

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Торговая деятельность	390 471	623 300
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	716 235	583 039
Работы и услуги	144 819	44 684
Разработка программного обеспечения и консультирование	52 697	30 316
Операции с недвижимостью	49 494	42 559
Производство	2 227	20 655
Организация перевозок	775	2 520
Строительство	314 927	85 926
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	29 516	26 544
Прочее	5	5

Обязательства по уплате процентов	2 756	4 456
Итого	**1 703 922**	**1 464 004**



6.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2021 финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости отсутствуют.

6.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2021 выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Векселя	124 821	17 310
Итого	**124 821**	**17 310**

По состоянию на 01.01.2021 на балансе числится 24 простых процентных векселя, 23 из которых находятся в залоге у Банка по выданным банковским гарантиям. Стоимость векселей также включает начисленные проценты на отчетную дату. Все векселя выпущены в рублях РФ. Процентная ставка от 0,1% до 5%.

6.14. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлены в следующей таблице:

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Структура, %**		**Прирост/ (снижение)**	
	01.01.2021	**01.01.2020**	**01.01.2021**	**01.01.2020**	**тыс. руб.**	**%**
Обязательства по уплате текущих налогов	2 763	2 594	2,1	1,6	169	6,5
Обязательства по текущим	2 817	2 731	2,1	1,7	86	3,1

платежам по хозяйственным операциям						
Расчеты по банковским гарантиям	75 562	125 480	56,6	79,2	(49 918)	(39,8)
Арендные обязательства	42 740	-	32,0	-	42 740	100
Прочие	9 577	27 601	7,2	17,5	(18 024)	(65,3)
ИТОГО	**133 459**	**158 406**	**100,0**	**100,0**	**(24 947)**	**(15,7)**

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

Наименование статьи	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Прочие обязательства в том числе:	**133 459**	**158 406**
- до года	31 523	35 050
- свыше года	101 936	123 356

6.15. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 01.01.2021 условные обязательства Банка представлены следующим образом:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Неиспользованные кредитные линии	62 382	249 770
Выданные гарантии	3 604 053	6 656 832
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	525 031	202 371
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 484	52 743
Резервы	(86 290)	(70 117)
Итого	**4 126 660**	**7 091 599**

Условные обязательства некредитного характера принимаются в учет при выполнении критерия существенности, определенного Учетной политикой. В случае, когда вероятность оттока денежных средств высокая, ранее учтенное условное обязательство списывается, и формируется резерв - оценочное обязательство в размере, определяемом внутренними документами Банка. При этом резервы - оценочные обязательства могут возникать по условным обязательствам, ранее не учтенным в балансе. Таким образом, определенной расчетным путем взаимосвязи нет.

В отчетном периоде были признаны резервы - оценочные обязательства в сумме потенциальных расходов, которые понес бы Банк в случае отрицательного решения судебных инстанций и оттока денежных средств, связанных с исполнением исковых требований, с учетом вероятности отрицательного исхода в зависимости от стадии рассмотрения судебных исков к Банку, и в случае, когда величина расходов может быть достоверно определена.

Увеличения ранее учтенных резервов - оценочных обязательств в отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде были списаны учтенные резервы-оценочные обязательства по искам к Банку, в связи с исполнением обязательств по искам, решение по которым было принято не в пользу Банка.

Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера на начало и конец отчетного периода представлена ниже:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Резервы-оценочные обязательства на начало отчетного периода	0	0
Формирование	43 376	0
Восстановление	43 061	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера на конец отчетного периода	315	0
Условные обязательства некредитного характера на начало отчетного периода	85 583	0
Формирование	0	85 583
Восстановление	85 583	0
Условные обязательства некредитного характера на конец отчетного периода	0	85 583

Ожидаемые сроки выбытия: в течение ближайших 12 месяцев в случае, если Банком будут выиграны иски в судах следующих инстанций.

6.16. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на отчетные даты у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

Остальные имеющиеся судебные разбирательства являются обычной хозяйственной деятельностью Банка, в процессе урегулирования задолженности и не оказывают влияние на необходимость раскрытия информации.

6.17. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован в сумме 340 800 000 рублей. Уставный капитал Банка складывается из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. В период с 01.01.2020 по 31.12.2020 величина Уставного капитала не изменилась.

В отчетный период произошли изменения в составе участников (в тысячах рублей):

Наименование продавца	**Номинал доли в УК Банка**	**Наименование покупателя**	**Сумма сделки**	**Номинал доли в УК Банка после сделки**	**Доля в УК Банка после сделки**
Дмитриев С.В.	3 408	Тимофеев Д.В.	3 408	53 434	15,6789906103286%
Долгий М.Е.	13 850		13 850		
Джиндо Д.Б.	3 976		3 976		
Тимашев А.А.	5 000	Климчук Д.Б.	5 000		
Савульчик М.Б.	6 000		6 000		

Богданова И.В.	3 900		3 900	54 516	15,9964788732394%
Низовцев И.И.	14 200	Мухин Г.Б.	14 200	164 546	48,282276995305100%
Джиндо Д.Б.	29 924		29 924		

Доли, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами и расходами от основной деятельности Банка. К существенным относятся процентные доходы и расходы, комиссионные доходы, операционные расходы, расходы на формирование резервов. Более подробная информация представлена в Примечании 3.1.

Ниже представлена дополнительная информация о процентных доходах и расходах:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Процентные доходы, всего,	**382 892**	**357 982**
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	3 557	16 037
От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	379 335	341 945
Процентные расходы, всего,	**34 580**	**35 140**
в том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 724	481
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	32 023	33 937
По выпущенным долговым обязательствам	833	722
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**348 312**	**322 842**

При расчете процентных доходов (расходов) метод эффективной процентной ставки не использовался.

7.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Информация о финансовых активах, оцениваемых через прибыль или убыток представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Чистые доходы от операций с (финансовыми активами) ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**13 862**	**(6 878)**
От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	X	X
фьючерсы	3 180	
свопы	(7 079)	(29 882)
прочие производные финансовые инструменты	17 761	23 004

7.3. Информация об убытках от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка)

Данные об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде представлены в таблице ниже:

	за 2020 год		**за 2019 год**	
	Формирование резерва	**Восстановление резерва**	**Формирование резерва**	**Восстановление резерва**
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	661 606	522 677	618 540	504 660
Корректировки, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП по ссудной задолженности	197 315	221 348	244 147	217 632
Условные обязательства кредитного характера	172 640	156 466	325 588	287 226
Корректировки, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП по условным обязательствам кредитного характера	101 169	67 665	100 783	158 600
Оценочным обязательствам некредитного характера	43 376	43 061	0	0
Прочие активы	52 950	25 441	28 158	26 467
Корректировки, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП по прочим активам	50	39	386	404
Итого :Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП	**298 534**	**289 052**	**101 169**	**159 006**
Итого	**1 229 106**	**1 036 697**	**1 317 962**	**1 195 351**

7.4. Информация о сумме курсовых разниц

Информация о сумме курсовых разниц от покупки/продажи валюты, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Доходы от операций с иностранной валютой	42 948	52 483
Расходы от операций с иностранной валютой	30 358	15 989
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**12 590**	**36 494**
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 404 591	860 999
Расходы от переоценки с иностранной валюты	1 393 759	865 932
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	**10 832**	**(4 933)**
Итого чистая прибыль /(убытки) от операций с иностранной валютой	**23 422**	**31 561**

7.5. Чистые комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов (расходов) представлена ниже:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Комиссионные доходы		
За открытие и ведение счетов	3 012	2 416
За расчетно-кассовое обслуживание	8 743	6 277
За операции с валютными ценностями	25	0

От осуществления переводов денежных средств	7 373	7 653
По выданным гарантиям	145 422	152 496
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 329	4 511
Прочие	322	372
Итого комиссионных доходов	**170 226**	**173 725**
Комиссионные расходы		
За открытие и ведение счетов	(74)	(1)
За расчетно-кассовое обслуживание	(242)	(264)
За переводы	(1 818)	(1 756)
За операции с валютными ценностями	(1 370)	(785)
По выданным гарантиям	(421)	0
За посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(58 454)	(40 809)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	27
Прочие	(203)	(109)
Итого комиссионных расходов	**(62 582)**	**(43 751)**
Чистый комиссионный доход	**107 644**	**129 974**

7.6 Операционные расходы

Информация о статьях расхода за отчетный период представлена ниже:

Операционные расходы	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	253	206
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	279	206
Прочие операционные расходы	1 051	4
Расходы на содержание персонала	118 545	96 845
Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствами, нематериальными активами	1 505	1 595
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам	17 833	1 805
Организационные и управленческие расходы	47 493	89 383
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	73	649
Итого операционные расходы	**187 032**	**190 693**

7.7. Информация о налогах

Информация об основных компонентах расходов по налогам приведена в таблице ниже:

Наименование налогов	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	41 946	39 180
НДС	3 471	4 498

Налог на имущество	189	41
Транспортный налог	10	10
Земельный налог	59	49
Отложенный налоговый актив, уменьшающий налог на прибыль.	49 077	35 357

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка составляет 20%.

В течение 2020 года доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам отсутствует.

7.8. Информация о вознаграждении работникам

Информация о сумме вознаграждений работникам представлена в следующей таблице:

Наименование	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Расходы на оплату труда, включая компенсационные выплаты (компенсации за неиспользованный отпуск, отпускные, выплаты из ФСС, пособия и др.), со сроком исполнения в течение годового отчетного периода в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	91 734	74 050
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	26 377	21 827
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	260	951
Итого	**118 371**	**96 828**

7.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

В течение 2020 года и 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

7.10. Влияние движения основных средств на финансовый результат

В 2020 году списаны полностью самортизированные объекты основных средств на сумму 1 039 тыс. руб., что не оказало влияния на финансовый результат, в 2019 году были списаны основные средства на сумму 623 тыс. руб., что также не повлияло на финансовый результат.

羣

7.11. Информация о судебных разбирательствах

Судебные разбирательства, имеющие существенное влияние на статьи доходов и расходов в части понесенных судебных и арбитражных издержек, отсутствуют.

7.12. Информация о прочих случаях восстановления резервов

За 2020 год прочие случаи восстановления резервов – отсутствуют.

7.13. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности

За 2020 года финансовые результаты от прекращенной деятельности отсутствуют. Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи составили 1 214 тыс. руб.

7.14. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, а также финансовых результатах от их обесценения и реализации, признанных в отчете о финансовых результатах, раскрыта в Примечании 6.5.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

В течение 2020 года Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и на конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице:

Наименование	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Наличные денежные средства	118 407	166 578
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 393	378 339
Средства в кредитных организациях, в том числе:	344 932	32 254
в банковских организациях	337 989	192
в небанковских организациях	6 943	32 062
Российской Федерации	344 932	32 254
Других странах	-	-
Средства на торговых банковских счетах	-	304
Остатки на клиринговых счетах	122 668	354 129
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	18	**8**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**625 382**	**931 596**

На 01.01.2021 Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

На 01.01.2021 Банком перечислены в фонд обязательных резервов денежные средства в размере 16 912 тыс. руб., на 01.01.2020 – 19 210 тыс. руб.

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

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

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода отсутствовали.

За 2020 год Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками является неотъемлемым элементом системы управления Банком. В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Первый Клиентский Банк» (Стратегия), базовый документ по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК), который описывает систему управления рисками и капиталом Банка и взаимосвязь ее обособленных элементов, закрепленных в отдельных внутренних нормативных документах. Стратегия утверждается Советом директоров Банка, устанавливает принципы, единые стандарты и процессы управления рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк уделяет большое внимание оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности. Система управления рисками, действующая в Банке, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, а также международной и российской банковской практике.

Цель управления рисками как составной и неотъемлемой части процесса управления – обеспечение эффективного развития и финансовой устойчивости Банка. В отчетном году Банк продолжил последовательное развитие системы управления рисками, проводя взвешенную политику в области управления рисками, основанную на постоянном мониторинге операций, подверженных рискам, актуализации внутренних документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя ограничения рисков при принятии решений об осуществлении операций и обеспечение такого порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению Банком установленных показателей деятельности, соблюдению требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- выявление, измерение, анализ и минимизация всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- проведение качественной и количественной оценки отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленных на предотвращение или минимизацию риска.

временно не используемая в основной деятельности, долгосрочные

Осведомленность о риске

Процесс управления рисками затрагивает каждого работника Банка;

Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций;

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних документов или соответствующих решений исполнительных органов Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Контроль за проведением операций

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Контроль со стороны коллегиальных органов управления и исполнительных органов Банка

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка.

Органы управления Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Использование информационных технологий

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Интегрированность процедур оценки рисков в систему стратегического планирования Банка

Процессы стратегического и тактического бизнес-планирования и оценка рисков тесно связаны между собой. С одной стороны, результаты оценки рисков используются Банком при формировании Стратегии развития Банка, в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия рисков. С другой стороны, при формировании Стратегии развития процедуры оценки рисков сами подвергаются анализу на предмет их соответствия условиям деятельности Банка.

Разделение полномочий, связанных с принятием рисков, и управлением ими

Осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности) не являются функциями одного подразделения.

Независимая агрегированная оценка подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с величиной собственных средств (капитала), осуществляется Службой по управлению рисками, которая независима от подразделений и лиц, принимающих риски.

Прямое участие Совета директоров Банка в разработке, утверждении и контроле за системой управления рисков в Банке

Эффективный контроль Совета директоров Банка предполагает:

- осведомленность членов Совета директоров Банка о структуре, направлениях развития бизнеса Банка, методологии оценки, мониторинге и ограничении принимаемых рисков;
- наличие у членов Совета директоров Банка необходимых знаний о банковской деятельности, а также о природе рисков, с которыми сталкивается Банк;
- осуществление Советом директоров Банка постоянного контроля за исполнением утвержденных им внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;
- периодическое рассмотрение Советом директоров Банка внутренней отчетности Банка по рискам, о достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования.

В текущей деятельности ООО «Первый Клиентский Банк» принимает на себя следующие виды рисков: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, (в том числе фондовый, процентный, товарный и валютный риски), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риски и регуляторный риск (или комплаенс-риск).

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Риск концентрации

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

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риск.

Фондовый риск

Фондовый риск-это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск заключается в риске возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск-это риск понесения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Товарный риск

Товарный риск - это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в возможности получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск

Правовой риск связан с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров), а также из-за несовершенства правовой системы.

Репутационный риск

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Снижение риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, требований и обычаев делового

оборота и деловой этики, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка.

Риски потери репутации возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в легализации доходов, полученных преступным путем.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с возможными ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Регуляторный риск (или комплаенс-риск)

Регуляторный риск (или комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения внутренних документов Банка, законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие Службы по управлению рисками, в задачи которой входят формирование методологической базы, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления рисками.

В процессе управления рисками и контроля за их состоянием участвуют следующие исполнительные органы и совещательные органы, а также работники Банка, которые наделены соответствующими полномочиями в области управления рисками:

Совет директоров;

Председатель Правления;

Правление;

Кредитный комитет;

Комитет по управлению активами и пассивами;

Служба по управлению рисками;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

Юридическое управление;

Подразделения Банка, генерирующие риск (Кредитный департамент, Отдел активных операций, Операционный отдел и т.д.).

Основным подразделением, осуществляющим управление рисками Банка, является Служба по управлению рисками, являющаяся самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль за деятельностью Службы осуществляет Председатель Правления Банка.

Служба по управлению рисками выполняет централизованные функции по управлению рисками в Банке, обеспечивает разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в разрезе ключевых видов рисков. Служба по управлению рисками осуществляет независимый анализ воздействия значимых видов риска, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками, которая доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления.

Руководитель Службы соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Основными полномочиями Службы по управлению рисками, являются:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;
- осуществление анализа и оценки уровня рисков и достаточностью капитала с помощью методов, установленных внутренними документами Банка по организации управления рисками Банка;
- анализ состояния ликвидности Банка;
- формирование отчетности в рамках выполнения ВПОДК;
- формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рисков;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимого уровня совокупного риска Банка, установленного Советом директоров;
- консолидация информации и отчетности о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям и руководству;
- мониторинг соблюдения лимитов операций Банка, несущих риски, структурными подразделениями Банка;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений уровня рисков;
- контроль соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, при проведении операций, несущих риски.

Служба внутреннего аудита (СВА) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об осуществлении внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Деятельность СВА находится под контролем Совета директоров Банка.

СВА действует в целях:

- обеспечения эффективного управления Банком;
- поддержки реализации стратегических целей и задач, поставленных органами управления и собственниками Банка;
- выявления, анализа и оптимизации рисков, возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка;
- обеспечения целостной и достоверной бухгалтерской и управленческой отчетности;
- обеспечения эффективного использования ресурсов, сохранности финансовых активов и имущества Банка;
- соблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка.

Служба внутреннего контроля (СВК) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об осуществлении внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

К основным задачам СВК относятся:

- контроль выполнения Банком требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов для возможности исключения существенных убытков у Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска;
- обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля Банка.

Одним из ключевых направлений развития Банка является создание сильной капитальной базы. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к объему и достаточности капитала,

установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для поддержания коэффициентов достаточности капитала.

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

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России. Также целями является дальнейшее совершенствование систем управления кредитным, рыночным, операционным рисками.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

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

Информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за 2020 год, по состоянию на 01.01.2021:

Наименование	**Минимально допустимое значение, %**	**Максимальное значение в отчетном периоде, %**	**Минимальное значение в отчетном периоде,%**	**Среднее значение за 2020, %**
		На 01.01.2021	**На 01.03.2020**	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	22,62	16,53	19,44

Сравнительная информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за аналогичный период 2019 года, по состоянию на 01.01.2020:

Наименование	**Минимально допустимое значение, %**	**Максимальное значение в отчетном периоде, %**	**Минимальное значение в отчетном периоде,%**	**Среднее значение за 2019, %**
		На 01.02.2019	**На 01.12.2019**	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	21,22	14,02	16,53

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 Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция № 199-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.

Анализ взвешенных по риску активов

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам, в соответствии с Инструкцией № 199-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, 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.

Информация об объемах требований к капиталу.

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Стандартный риск по балансовым активам	1 810 009	1 472 990
Операции с повышенным коэффициентом риска	1 192 874	1 238 211
Операции с пониженным коэффициентом риска	50 421	70 693

Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	3 263 246	6 591 140
Риск по операциям со связанными сторонами	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-
Рыночный риск	71 111	67 141
Операционный риск (без умножения на коэффициент 12,5)	62 962	57 031
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	7 174 686	10 153 063
Среднее значение суммы рисков за отчетный период	8 663 875	
Собственные средства (капитал)	1 619 764	1 514 837
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	22,62	14,92
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	17,69	16,46

Управление рисками Банка базируется на комплексном, подходе к управлению рисками, идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, и снижения (предотвращения), мониторинга и контроля за рисками.

Управленческая отчетность по управлению рисками, представляет собой систему внутренних отчетов Банка, являющуюся элементом общей информационной системы управления рисками Банка. Ключевыми отчетами по рискам, предоставляемыми на регулярной основе руководству Банка, являются:

№ п/п	**Наименование риска**	**Наименование управленческого отчета**	**Периодичность формирования и предоставления руководству Банка**
1	Риск ликвидности	Отчет о разрывах ликвидности для различных временных интервалов	Ежемесячно
2		Анализ концентрации кредитных требований на отчетную дату	Ежеквартально
3		Анализ концентрации обязательств на отчетную дату	Ежеквартально
4		Анализ ресурсной базы на отчетную дату	Ежеквартально
5		Отчет об оценке значения обобщающего результата по группе показателей ликвидности	Ежемесячно
6		Отчет о результатах стресс-тестирования оценки значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности	Один раз в шесть месяцев
7	Кредитный риск	Отчет об оценке кредитного риска кредитного портфеля	Ежемесячно
8		Отчет об оценке кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск	Ежемесячно
9		Отчет об оценке общего кредитного	Ежемесячно

		риска банковского портфеля	
10		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного риска	Один раз в шесть месяцев
11	Операционный риск	Отчет об оценке операционного риска на отчетную дату	Ежемесячно
12		Отчет о выполнении предельных допустимых значений ключевых индикаторов операционного риска на отчетную дату	Ежемесячно
13		Отчет о размере минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска	Ежеквартально
14		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации операционного риска	Один раз в шесть месяцев
15		Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»	Ежегодно
16		Отчет о мониторинге операционного риска на отчетную дату	Ежемесячно
17		Отчет об операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления на отчетную дату	Ежемесячно
18	Рыночный риск	Отчет об оценке фондового риска финансового инструмента	Ежемесячно
19		Отчет об оценке процентного риска на отчетную дату	Ежемесячно
20		Отчет об оценке валютного риска на отчетную дату	Ежемесячно
21		Отчет об оценке товарного риска на отчетную дату	Ежемесячно
22		Отчет о выполнении предельных допустимых значений рыночного риска на отчетную дату	Ежеквартально
23		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации рыночного риска	Один раз в шесть месяцев
24		Отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска	Один раз в шесть месяцев

25	Процентный риск	Отчет об оценке процентного риска методом дюрации на отчетную дату	Ежемесячно
26		Отчет о выполнении предельных допустимых значений процентного риска на отчетную дату	Ежемесячно
27		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации процентного риска	Один раз в шесть месяцев
28	Стратегический риск	Оценка уровня стратегического риска	Ежеквартально
29	Правовой риск	Отчет об уровне правового риска	Ежеквартально
30	Риск потери деловой репутации	Отчет об оценке риска потери деловой репутации	Ежеквартально
31	Риск концентрации	Отчет об оценке риска концентрации	Ежеквартально
32	Страновой риск	Отчет об оценке странового риска	Ежеквартально
33	ВПОДК	Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Ежеквартально /ежемесячно
34		Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков	Ежеквартально /ежемесячно
35		Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала	Ежеквартально /ежемесячно
36		Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка	Ежеквартально /ежемесячно
37		Отчет о размере капитала и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	Ежеквартально /ежемесячно
38		Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений	Ежеквартально /ежемесячно
39		Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Ежеквартально /ежемесячно
40		Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежеквартально /ежемесячно
41		Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления рисками и капиталом

Утвержденная в Банке Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Первый Клиентский Банк», предусматривающая, в том числе подходы в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение Порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного Порядка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, целью которого является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В вышеуказанной Стратегии отражены следующие элементы процесса оценки рисков и достаточности капитала:

- система ВПОДК;
- структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками;
- подходы к управлению капиталом;
- оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабу осуществляемых операций;
- стресс-тестирование рисков;
- организация контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- состав отчетности ВПОДК.

Разработка и внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала не отменяет ранее разработанных и применяемых процедур управления и оценки рисков. ВПОДК включают процедуры планирования капитала исходя из Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рассматриваемых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование).

ВПОДК включают в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля:

- определение роли органов управления, исполнительных органов и руководителей структурных подразделений Банка, распределение ответственности в сфере принятия, оценки и управления рисками, стратегического планирования и управления капиталом;
- идентификация значимых рисков. Банк идентифицирует риски, которым подвержен в силу специфики проводимых операций. В результате этого из широкого перечня рисков выделяются риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор значимых рисков основывается на принципах обоснованности и актуальности;
- оценка значимых рисков. Для всех значимых рисков, идентифицированных на предыдущем этапе, проводится оценка риска. В зависимости от вида риска, принципа пропорциональности и специфики деятельности Банка, применяемые методы оценки могут отличаться по своей сложности;
- управление всеми значимыми рисками, в том числе рисками, не оцениваемыми с точки зрения потребности в капитале (например, в частном случае - риск ликвидности) и (или) не имеющими количественной, полученной на основе построения математико-статистических моделей оценки (например, стратегический риск, репутационный риск);
- процедуры агрегированной оценки риска (на уровне Банка в целом и по всем значимым рисками) и соответствующих ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков;

- определение склонности к риску (риск-аппетита), отражающего количественные и качественные показатели, определяющие готовность заинтересованных лиц принимать определенные уровни рисков (на агрегированном и (или) индивидуальном уровне) для выполнения Банком стратегических бизнес-целей. Банк определяет систему ограничений уровня рисков исходя из стратегических перспектив развития и интересов собственников. Данные ограничения установлены на агрегированном уровне, по отдельным видам риска и направлениям деятельности;
- процедуры стратегического планирования и бюджетирования, в части учета влияния рисков и согласованности со склонностью к риску (риск-аппетитом);
- система мониторинга и внутренней отчетности по значимым рискам;
- подходы по определению вклада отдельных направлений деятельности в достаточность капитала на уровне Банка, включая процедуры аллокации (распределения) требований к капиталу;
- система внутреннего контроля ВПОДК, включая процедуры контроля за исполнением рекомендаций, выдвинутых по результатам независимых проверок;
- контроль со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка.

В отчетном периоде Банк осуществлял актуализацию и совершенствование внутренних документов в области идентификации, оценки, мониторинга и управления принимаемых рисков, развитие методологии риск-менеджмента, связанное с развитием предоставляемых Банком услуг и расширением продуктовой линейки.

Существенных изменений в политике Банка по управлению рисками и капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

10.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами РФ, нормативными документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в РФ;
- управление кредитными рисками осуществляется на основе качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов:
- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам кредитных продуктов / по целям проведения операций / по отдельным клиентам;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь, в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;

- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, которая доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

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

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

Решения по предоставлению кредитных продуктов могут приниматься:

- коллегиальными органами Банка (Правление и Кредитный комитет);
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений, устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов Банком и Правления о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой по управлению рисками предложений по снижению уровня рисков.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

В системе управления кредитными рисками операций на финансовом рынке ключевую роль играет Служба по управлению рисками, осуществляющая оценку кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирующая предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль. В области управления данными видами рисков реализуются следующие задачи и мероприятия по снижению рисков:

- разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- оценка кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
- экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- разработка, внедрение и актуализация методологии формирования резервов по операциям на финансовых рынках;
- определение размеров резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями на финансовых рынках;
- мониторинг финансового положения эмитентов и контрагентов.

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

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

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

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

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, в частности:

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

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

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства;

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

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

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

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

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

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

– по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;

– по межбанковским операциям – в основном ценные бумаги;

– по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;

– по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Залог, в том числе:	**2 244 207**	**2 437 850**
недвижимость	1 934 194	2 060 112
транспортные средства	51 969	2 109
имущественные права	146 873	320 670
ценные бумаги	56 212	9 010
прочее	54 959	45 949
Поручительство	**6 741 311**	**6 344 034**
Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	**3 176 311**	**3 467 156**

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим регионам приведена в Примечании 5.3.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 342 668	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	455 938	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	186 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 402 679	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	693 552	0

8	Основные средства	0	0	47 757	0
9	Прочие активы	0	0	260 241	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2021:

	Сумма требования	**Категории качества**					**Резерв на возможные потери**	
		1	**2**	**3**	**4**	**5**	**расчетный**	**Фактически сформированный**
Активы, всего, в том числе:	3 039 886	963 526	1 103 646	418 397	235 350	318 967	607 779	393 103
Ссудная и приравненная к ней заложенность	2 268 136	305 684	1 102 977	403 328	210 580	245 567	511 859	306 137
Требования по получению процентных доходов	108 131	-	664	15 069	24 770	67 628	90 148	81 194
Корреспондентские счета	467 600	467 600	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	196 019	190 242	5	-	-	5 772	5 772	5 772
Реструктурированные ссуды	487 079	100 830	348 742	28 914	-	8 593	29 969	15 171

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2020:

	Сумма требования	**Категории качества**					**Резерв на возможные потери**	
		1	**2**	**3**	**4**	**5**	**Расчетный**	**Фактически сформированный**
Активы, всего, в том числе:	2 681 488	604 545	992 361	541 673	363 212	179 697	573 773	235 568
Ссудная и приравненная к ней заложенность	2 173 213	146 296	992 351	541 306	352 315	140 945	526 663	199 834
Требования по получению процентных доходов	45 579	2	9	367	10 897	34 304	42 662	31 286
Корреспондентские счета	386 686	386 685	1	-	-	-	-	-
Прочие требования	76 010	71 562	-	-	-	4 448	4 448	4 448
Реструктурирован	149 942	58 912	91 030	-	-	-	2 928	2 357

ные ссуды								

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
Активы	3 033 797	2 681 488	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	221 605	110 170	7,3	4,1
Реструктурированная ссудная задолженность	728 102	588 071	24,0	21,9

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021:

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	2 061	89 093	3 694	55 388	142 044
-прочие активы	-	7	83	468	556
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	377	19 754	-	11 866	31 994
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	3 999	-	2 136	133 518	91 879
-ипотечные ссуды	-	-	2 136	9 760	246
-автокредиты	-	-	-	-	-
-иные потребительские ссуды	3 999	-	-	88 031	59 669
-прочие активы	-	7	-	93	100
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	35 634	31 864

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020:

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	11	64	151	43 690	43 916
- предоставленные кредиты (займы)	-	-	-	36 996	36 996
-прочие активы	11	64	98	91	264
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	53	6 603	6 656
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	19 752	-	6 825	47 907	65 160
-ипотечные ссуды	-	-	-	5 667	2 749

-автокредиты	-	-	-		-
-иные потребительские ссуды	19 487	-	6 825	31 196	57 508
-прочие активы	-	-	-	38	38
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	265	-	-	11 006	4 865

Связанное кредитование осуществляется в ООО «Первый Клиентский Банк» с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного значения на размер кредитного риска.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации кредитного риска. Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на отчетную дату, представлены в нижеследующей таблице:

№	**Наименование**	**Объем портфеля / позиции, в тыс. руб.**	**Процент возможных потерь**	**Возможные потери, в тыс. руб.**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	2 022 569	10.0%	202 257
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	698 350	10.0%	69 835
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	2 720 919	10.0%	272 092
4.	Собственные средства (капитал)			1 619 764
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			16.80%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			22.62%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			18.82%

Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2020:

№	**Наименование**	**Объем портфеля / позиции**, в тыс. руб.	**Процент возможных потерь**	**Возможные потери**, в тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	2 032 268	10.0%	203 227
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	469 523	10.0%	46 952

3.	**Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)**	2 501 791	10.0%	250 179
4.	Собственные средства (капитал)			1 514 837
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			16.52%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			14.92%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			12.46%

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

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

10.1.1. Оценка ожидаемых кредитных убытков (оценочных резервов)

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее также – ОКУ) по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

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

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

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

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

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

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

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в квартал на последний календарный день квартала и при значительном увеличении кредитного риска.

Подробная методика расчета величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки изложена в соответствующих внутренних документах Банка, утвержденных Правлением Банка.

Процедуры управления кредитным риском в целях оценки ожидаемых кредитных убытков

Для целей расчета Банк классифицирует финансовый инструмент в одну из следующих стадий:

- Стадия 1 – финансовые инструменты, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2. Банк оценивает ОКУ для данных инструментов, исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета или исходя из вероятности возникновения кредитных убытков на протяжении всего оставшегося срока действия финансового актива (в случае, если оставшийся до погашения срок менее 12 месяцев);
- Стадия 2 – финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. Банк оценивает ОКУ для данных инструментов, исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового инструмента;
- Стадия 3 – кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Банк оценивает ОКУ для данных инструментов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового инструмента;
- ПСКО – Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом

кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на дату расчета Банк оценивает существенно ли изменился кредитный риск по отношению либо к дате первоначального признания, либо к дате последнего расчета, в зависимости от того, какое событие наступило позднее.

Для активов, оцениваемых на индивидуальной основе критериями существенного увеличения кредитного риска может служить следующая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий:

- Просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 30 дней. Данное утверждение может быть опровергнуто обоснованной и подтверждаемой информацией, о том, что просрочка возникла не из-за ухудшения кредитного риска, а вследствие внешних обстоятельств или изменения бизнес-процессов контрагента, не поддающихся прогнозированию и управлению (применяется только для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе);
- Несущественная реструктуризация финансового актива;
- Третьими лицами инициирована процедура банкротства (решением суда введена процедура наблюдения, что не влияет на исполнение текущих обязательств перед кредиторами).

Банк не выделяет финансовые активы, оценка резерва по которым будет происходить на групповой основе, за исключением активов, объединяемых в Портфели однородных ссуд (ПОС) и/или в Портфели однородных требований (ПОТ) в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П и соответствующими действующими в Банке внутренними нормативными документами.

При оценке резерва под ОКУ по гарантиям, включенным в портфели однородных требований (ПОТ) в соответствии с Положением Банка России №611-П, все остатки по гарантиям, включенным в ПОТ, относятся к I стадии. PD определяется для соответствующего суммового диапазона в соответствии с утвержденной Методикой.

В Стадию 1 (низкий риск) в Банке классифицированы в том числе следующие классы активов:

- кредиты и ссуды клиентам, а также приравненная к ним задолженность;
- неисполненные лимиты кредитных требований;
- выданные гарантии и поручительства;
- требования к кредитным организациям и контрагентам;
- требования к кредитным организациям в части межбанковских кредитов и депозитов, в том числе сделки типа РЕПО;
- прочие требования.

При признании финансового инструмента, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым инструментом, Банк относит данный финансовый инструмент в Стадию 1. В случае наличия признаков существенного увеличения кредитного риска, Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 2. В случае наличия признаков дефолта, Банк переводит финансовый инструмент в Стадию 3.

В случае если финансовый актив, переведенный в Стадию 2, перестает обладать критериями существенного увеличения кредитного риска, а именно: просроченная задолженность погашена, платежи по договору осуществляются своевременно и в полном объеме в течение последних 60 дней, то Банк переводит данный финансовый инструмент обратно в Стадию 1;

В случае если финансовый инструмент был переведен в Стадию 3, однако вследствие реструктуризации, или других событий, в результате которых у контрагента отсутствует просроченная задолженность, и платежи по договору осуществляются им своевременно и в полном объеме в течение последних 90 дней, актив перестает обладать признаками дефолта, то такой актив по истечение 90 дней переводится в Стадию 2 и остается в ней как минимум 1 календарный год с момента перехода. В случае если по истечении заявленного срока финансовый

инструмент перестает обладать критериями существенного увеличения кредитного риска, то в таком случае финансовый инструмент переводится в Стадию 1.

В случае если по контрагенту имеется несколько однородных финансовых инструментов, по одному из которых произошло событие дефолта, то остальные финансовые инструменты так же признаются дефолтными, за исключением гарантий, предоставленных одному и тому же принципалу. В случае если дефолтный финансовый инструмент неоднороден для остальных финансовых инструментов контрагента, то Банк может не признавать остальные финансовые инструменты дефолтными, однако в таком случае Банку необходимо собрать обоснованную и подтвержденную информацию о том, что контрагент исполняет и собирается в будущем исполнять обязательства по всем финансовым инструментам без использования существенной реструктуризации своих финансовых обязательств по данным инструментам.

Опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более, чем на 30 дней, отсутствуют.

Определение дефолта

Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Для целей оценки ОКУ признаками дефолта финансовых активов, но не ограничиваясь ими, могут служить, в том числе, следующие события:

- просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 90 дней. Данное утверждение может быть опровергнуто обоснованной и подтверждаемой информацией, о том, что просрочка возникла не из-за ухудшения кредитного риска, а вследствие внешних обстоятельств или изменения бизнес-процессов контрагента, не поддающихся прогнозированию и управлению (применяется только для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе);
- при реструктуризации задолженности с существенным увеличением срока или иными изменениями условий договора, соответствующими заданным критериям существенности (например, снижение или полная отмена процентных платежей);
- отзыв у контрагента лицензии или иного разрешительного документа (патент, СРО) надзорным органом или прекращение его действия в отношении вида деятельности контрагента, формирующего более 90% выручки контрагента, если данный фактор с высокой вероятностью (выше 90%) влечет дефолт финансовых обязательств контрагента перед Банком;
- Банк подал заявление в суд с целью признания контрагента банкротом или процесс банкротства, инициированный третьи лицом дошел до стадии конкурсного управления по решению суда.

Списание и принудительное истребование причитающихся средств по активам осуществляется Банком в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П.

Задолженность может быть признана безнадежной в случае, если Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, возможность осуществления которых (действий) вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота.

Решение о признании задолженности безнадежной и списании ее с баланса Банка может быть принято в случае, если Банком предприняты вышеуказанные действия, и выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- имеются документы и/или акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше возможной к получению суммы.

Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.

Общие принципы и описание моделей оценки ОКУ

Для целей определения вероятности дефолта (для классов активов: кредиты и ссуды клиентам, а также приравненная к ним задолженность; неисполненные лимиты кредитных требований; выданные гарантии и поручительства) Банк использует внутреннюю статистику и систему внутренних рейтингов для различных финансовых активов, подверженных кредитному риску, оцениваемых как на групповой, так и на индивидуальной основе. Система внутренних рейтингов и методы расчета статистик содержатся во внутренних документах Банка.

При отсутствии внутренней статистики вероятность дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, определяется в соответствии с утвержденной матрицей, сочетающей оценку финансового положения, Стадию актива, срок просроченной задолженности.

Для оценки вероятности дефолта по иным активам (для классов активов: требования к кредитным организациям и контрагентам; требования к кредитным организациям в части межбанковских кредитов и депозитов, в том числе сделки типа РЕПО; прочие требования) применяется следующие подходы, перечисленные по степени приоритетности применения:

1. внешний рейтинг, присвоенный контрагенту;
2. производная от рейтинга материнской структуры, являющейся:
   - организацией с внешним рейтингом;
   - сувереном.
3. оценка PD организаций - аналогов (benchmark);
4. экспертный подход - в случае, если к организации не применим ни один из указанных выше подходов.

Мониторинг значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом осуществляется Банком на постоянной основе.

Изменений в моделях оценки, применяемых в отчетном периоде, не происходило.

Изменения оценочного резерва (РОКУ) под ожидаемые кредитные убытки отражены в следующих таблицах.

Балансовые активы на 01.01.2021 (в тыс. руб.)

Состав активов	**Сумма требования**	**Резерв сформированный, итого**	**Корректировка резерва на возможные потери до РОКУ**
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	641 362	0	21
1.1 корреспондентские счета	467 600	0	18
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-
1.3 учтенные векселя	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-
1.7 прочие активы	173 762	0	3
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-

1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 506 666	273 428	15 650
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	500 771	142 285	26 751
2.2 учтенные векселя	-	-	-
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-
2.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-
2.6 прочие активы	22 093	5 608	-2
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	71 780	49 184	-3 123
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	912 022	76 351	-7 976
2.8.1 в том числе учтенные векселя	-	-	-
2.9 задолженность по ссудам, предост. предприятиям оборонно-пром. комплекса, из общего объема требований к юр. лицам	-	-	-
2.9.1 в том ссуды предоставл. для целей выполн. оборонного заказа в соотв. с ФЗ № 275	-	-	-
2.10 задолженность по ссудам, предост. в рамках реализ. программы "Фабрика проектного финансирования", утв. Постановлением Правительства РФ №158	-	-	-
2.11 задолженность по ссудам, предост. юр. лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры огранич. характера	-	-	-
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	826 349	1054 04	-7 160
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	6 150	336	156
3.2 ипотечные ссуды	179 260	9 303	-1 199
3.3 автокредиты	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	383 510	61 836	-4 948
3.5 прочие активы	221 493	2 034	3 534
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	221 329	1 870	3 567
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	35 936	31 895	-4 703
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2 974 377	378 832	8 511
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 203 042	291 981	16 351

4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	771 335	86 851	-7 840

Активы, сгруппированные в портфель на 01.01.2021 (в тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до РОКУ
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме КО и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд	2	2	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	63 753	14 107	2 004
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	1 339	47	-33
Прочие активы, сгруппированным в портфели	415	115	50

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2021 (в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери под ОКУ
1	Неиспользованные кредитные линии	62 382	351	2 888
2	Аккредитивы	-	-	-
3	Выданные банковские гарантии и поручительства	3 344 818	85 258	-23 943
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-
6	**Условные обязательства кредитного характера, всего**	3 407 200	85 609	-21 055
7	**Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:**	259 235	681	-429
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	-	-	-
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств	259 235	681	-429
7.3	портфель акцептов и авалей	-	-	-
7.4	иные портфели			

Балансовые активы на 01.01.2020 (в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Резерв сформированный, итого	Корректировка резерва на возможные потери до РОКУ
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	423 166	0	9
1.1 корреспондентские счета	386 686	0	8
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0
1.7 прочие активы	36 480	0	1
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 459 590	177 605	15 539
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	745 709	114 903	6 996
2.2 учтенные векселя	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0
2.6 прочие активы	38 539	3 457	1
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	17 221	12 634	-827
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	658 121	46 611	9 371
2.8.1 в том числе учтенные векселя	0	0	0
2.9 задолженность по ссудам, предост. предприятиям оборонно-пром. комплекса, из общего объема требований к юр. лицам	0	0	0
2.9.1 в том ссуды предоставл. для целей выполн. оборонного заказа в соотв. с ФЗ № 275	0	0	0

2.10 задолженность по ссудам, предост. в рамках реализ. программы "Фабрика проектного финансирования", утв. Постановлением Правительства РФ №158	0	0	0
2.11 задолженность по ссудам, предост. юр. лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры огранич. характера	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	782 790	51 332	11 978
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	113 960	4 947	-310
3.3 автокредиты	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	639 481	26 742	17 794
3.5 прочие активы	991	991	-33
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	28 358	18 652	-5 473
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2 665 546	228 937	27 526
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 157 271	193 203	33 851
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	508 275	35 734	-6 325

Активы, сгруппированные в портфель на 01.01.2020 (в тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до РОКУ
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме КО и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд	808	751	42
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	15 134	5 880	3 083

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020 (в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери под ОКУ
1	Неиспользованные кредитные линии	249 770	4 425	7 024
2	Аккредитивы	0	0	0
3	Выданные банковские гарантии и поручительства	4 584 939	56 048	-52 122
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0
6	**Условные обязательства кредитного**	**4 834 709**	**60 473**	**-45 098**

	характера, всего			
7	**Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:**	2 071 893	9 644	-7 645
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств	2 071 893	9 644	-7 645
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0
7.4	иные портфели	0	0	0

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У.

Риск концентрации

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

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

Банк выделяет следующие формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (группа связанных контрагентов);
- значительный объем крупных кредитных рисков Банка;
- значительный объем совокупного кредитного риска в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита (инсайдеры Банка);
- значительный объем совокупного кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Методы управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов утверждается Правлением Банка и пересматриваются на регулярной основе.

10.2. Рыночный риск

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

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке;
- проводится регулярная оценка рыночных рисков;
- ограничение/управление рыночными рисками производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска, которые устанавливаются решением Правления Банка на основании информации, предоставляемой Службой по управлению рисками;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков Службой по управлению рисками, коллегиальными исполнительными органами в рамках своей компетенции.

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

- Совет директоров осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рыночным риском и формирует общие стратегические задачи в данной сфере;
- Правление Банка обеспечивает организацию управления рыночным риском, устанавливает предельно допустимые значения рыночного риска, рассматривает управленческую отчетность по управлению рыночным риском, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций;
- Комитет по управлению активами и пассивами - вырабатывает систему мер по снижению риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по объемам и срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- Служба по управлению рисками, Отдел активных операций действуют в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля;
- для процентного риска банковского портфеля - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для товарного - неблагоприятное изменение цен товаров.

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

Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Отдел активных операций. Внутренняя оценка и анализ валютного риска производится Службой по управлению рисками методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношению рублю. VAR открытой валютной позиции – максимально возможная величина потерь Банка в случае негативных изменений курсов валют за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Внутренняя оценка и анализ фондового риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового рынка. VAR портфеля-максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости финансового инструмента за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью рыночных цен данного финансового инструмента.

Внутренняя оценка и анализ процентного риска производится Службой по управлению рисками с помощью ГЭП - анализа и анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, поверженных влиянию процентного риска.

Внутренняя оценка и анализ товарного риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля товаров и драгоценных металлов (кроме золота), подверженных влиянию товарного риска. VAR портфеля – максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости товара или цен драгоценных металлов (кроме золота) за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью рыночных цен на указанный товар.

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

- лимит эмитента - ограничение размера позиции Банка по финансовым инструментам конкретного эмитента;
- лимит на вид ценных бумаг - ограничение на объем денежных средств, которые можно инвестировать в ценные бумаги отдельного вида;
- лимит трейдера - максимальный объем денежных средств, в пределах которого трейдер имеет право приобретать ценные бумаги;
- лимит «убытка» (stop-loss) - ограничение потерь Банка по портфелю, договорам управления активами, видам ценных бумаг (конкретных финансовых инструментов (эмитентов));
- лимит «прибыли» (take profit) - лимит на ценовой уровень позиции по портфелю, договорам управления активами, видам ценных бумаг (конкретных финансовых инструментов (эмитентов)), при котором осуществляется закрытие сделки;
- общий лимит открытой валютной позиции (ОВП);
- лимит ОВП в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на уровень процентного риска Банка – устанавливаются на разницу средних ставок размещения и привлечения фондирования;
- лимиты на покрытие активами во всех валютах, подверженными процентному риску, пассивов во всех валютах в разбивке по срокам.

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

В случае если зафиксировано нарушение предельно допустимых значений рыночного риска Банка, то данный факт незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка для принятия решений по минимизации рыночного риска Банка, в качестве которых могут быть реструктуризация активов и обязательств Банка или отказ от операций, наиболее сильно влияющих на уровень рыночного риска Банка.

В целях мониторинга рыночного риска применяется сочетание следующих инструментов управления риском:

- **Информационная система** - совокупность технического, программного и организационного обеспечения, предназначенного для своевременного обеспечения надлежащей информацией.

Основной задачей информационной системы является обеспечение органов управления и подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, а именно (но не ограничиваясь): информацию о заключаемых сделках, параметры финансовых инструментов, информацию о стоимости приобретения и текущей стоимости, информацию о доходности, принадлежность к соответствующему портфелю, а также сроках нахождения там.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер рыночных рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по рыночным рискам;
- ответственность за качество поставляемой информации подразделений, осуществляющих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер рыночного риска, в Службу по управлению рисками;
- оценка и мониторинг уровня рыночного риска на консолидированной основе.

- **Система мониторинга финансовых инструментов**

Основными задачами системы мониторинга финансовых инструментов является оперативное реагирование подразделений на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков, с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами, при сохранении приемлемого уровня рыночного риска.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых потерь.

Основными методами минимизации рыночного риска в целом, являются:

Диверсификация – метод управления составом портфеля финансовых инструментов с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами инструментов. Определение состава портфеля ценных бумаг относится к компетенции уполномоченного работника в рамках установленных лимитов.

Ограничение рыночного риска – ограничение убытков путем выставления лимитов «Stop-loss», ограничивающих убытки на заранее заданной величине.

Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций, портфелей и типов ценных бумаг, в соответствии с Лимитной политикой Банка.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка.

Исключение (избежание) риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням рыночного риска, принимаемого на себя Банком. Исключение рыночного риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита.

Передача риска (полная или частичная) другой стороне – хеджирование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка.

В целях оценки уязвимости Банка в стрессовых условиях, в Банке проводится ежеквартальный анализ чувствительности рыночного риска и оценивается достаточность собственных средств в условиях реализации стресс-сценариев.

Для моделирования кризисной ситуации, Банк определяет условия, при которых торговый портфель будет наиболее уязвим с точки зрения доходности инструментов, и проводится анализ рыночных параметров с точки зрения наиболее вероятных изменений цен под влиянием стресса.

Значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П представлены в таблице:

Дата	**Процентный риск**	**Фондовый риск**	**Валютный риск**	**Товарный риск**	**Рыночный риск**	**Собственные средства (капитал)**	**Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала)**
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2021	0	0	5 689	0	71 111	1 619 764	4,39
01.01.2020	0	0	5 371	0	67 141	1 514 837	4,4

В соответствии с Положением об управлении рыночным риском Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:

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

К основной задаче, решаемой в процессе стресс-тестирования, относится проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс-тестирование рыночного риска осуществляется посредствам анализа чувствительности.

Для целей стресс-тестирования применяются следующие сценарии, в том числе, с учетом событий, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка:

Подвид рыночного риска	**Тестируемый параметр**	**Единица изменения**	**Сценарии**		
			Мягкий	**Средний**	**Критический (события, которые могут причинить максимальный ущерб)**
Фондовый риск	Стоимость финансового инструмента	Процент от текущей стоимости	-/+10%	-/+20%	-/+30%
Процентный риск	Уровень рыночных процентных ставок	Процентный пункт	+/-200 п.п.	+/-400 п.п.	+/-600 п.п.
Валютный риск	Курсы валют	Процент от текущего курса	+/-10%	+/-20%	+/-40%

Товарный риск	Стоимость финансового инструмента	Процент от текущей стоимости	-/+10%	-/+20%	-/+30%

На 01.01.2020 и на отчетную дату объекты фондового, товарного и процентного риска в Банке отсутствуют, в связи с чем, стресс-тестирование проводилось в отношении валютного риска.

Стресс-тестирование валютного риска

Банк использует анализ чувствительности, в основе которого заложены сценарии, предполагающие изменение курсов иностранных валют на 10, 20 и 40 процентов.

Изменение открытой валютной позиции	**Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, 10%**	**Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, 20%**	**Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, 40%**
При укреплении доллара США	961	1 922	3 844
При ослаблении доллара США	-961	-1 922	-3 844
При укреплении Евро	6 008	12 015	24 031
При ослаблении Евро	-6 008	-12 015	-24 031
При укреплении прочих валют	142	285	570
При ослаблении прочих валют	-142	-285	-570
Итого при укреплении ин.валют	7 111	14 222	28 444
Итого при ослаблении ин.валют	-7 111	-14 222	-28 444

Таким образом, максимальная величина убытка/прибыли и потерь/прироста собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2021 (капитал Банка на 01.01.2021 = 1 619 764 тыс. руб.) составит:

для сценария 1 составляет – 0,44% (7 111 тыс. руб.);

для сценария 2 составляет – 0,88 % (14 222 тыс. руб.);

для сценария 3 составляет – 1,76% (28 444 тыс. руб.).

Влияние на достаточность собственных средств Банка в условиях реализации стресс-сценариев валютного риска:

На 01.01.2021 норматив достаточности капитала Банка Н1 составляет 22,615% (минимально допустимое значение – 8%).

При реализации сценария 1, Н1 составит при укреплении иностранных валют на 10% – 22,65% и 22,50% при ослаблении иностранных валют на 10%.

При реализации сценария 2, Н1 при укреплении иностранных валют на 20% составит – 22,73% и 22,42% при ослаблении иностранных валют на 20%.

При реализации сценария 3, Н1 при укреплении иностранных валют на 40% составит – 22,88% и 22,27% при ослаблении иностранных валют на 40%.

Стресс-тестирование показывает устойчивость норматива достаточности собственных средств (капитала) к разнонаправленным изменениям курсов иностранных валют.

10.2.1. Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств.

Система управления процентным риском устанавливает:

- перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции;
- методику оценки и контроля процентного риска;
- систему отчетов по процентному риску;
- количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска;
- процедуры информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной.

Факторы процентного риска подразделяются на внутренние и внешние. К внутренним факторам процентного риска, которые влияют на его уровень, относятся:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рисковых позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы минимизации процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

К внешним факторам относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- политические условия и экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения Банка с партнерами и клиентами;
- международные события.

Процентный риск может принимать различные формы и оказывать негативное воздействие на Банк через:

- непосредственно величину процентных доходов и расходов;
- объем других чувствительных к процентной ставке доходов и расходов;
- стоимость активов, пассивов, требований и обязательств Банка;
- приведенную стоимость будущих потоков платежей Банка.

По источникам, в Банке можно выделить следующие виды рисков:

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

- Опционный риск – риск, возникающий вследствие широкого применения опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Основными инструментами минимизации процентного риска являются:

- лимитирование процентных рисков и регулярный пересмотр лимитов;
- установление лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- пересмотр установленных лимитов на регулярной основе;
- проведение процентной политики с приоритетом на снижение риска процентной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению и размещению денежных средств, а также своевременный пересмотр ставок в случае резких существенных изменений рыночных условий;
- возможность включения в заключаемые договоры условия пересмотра платы за предоставляемые услуги в случае определенных изменений рыночной ставки;
- управление структурой кредитного и депозитного портфеля с точки зрения типов процентных ставок: фиксированная, плавающая, комбинированная;
- управление средней дюрацией портфеля ценных бумаг и портфеля межбанковских кредитов и депозитов;
- заключение сделок с производными финансовыми инструментами, базисными активами которых являются процентные ставки, индексы процентных ставок, валюта, долговые ценные бумаги (в том числе операции хеджирования).

Для целей количественной оценки процентного риска Банк также 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 и основан на форме обязательной отчетности 0409127.

На 01.01.2021: (тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 дня до 1 года**
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	622 433	159 225	284 431	533 940
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	609 541	110 566	243 741	446 422
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	12 892	48 659	40 690	87 518
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	2 204	6 766	4 961	17 041
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	173 838	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	796 271	159 377	284 735	533 940
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:	312 261	190 080	113 761	79 040
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	99435	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	212 826	190 080	113 761	79 040
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	115 851	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	1 740	2 689	4 034	8 068
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	429 852	192 769	117 795	87 108
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	366 419	-33 392	166 940	446 832
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	7 022.79	-556.51	2 086.75	2 234.16
8.2	- 200 базисных пунктов	-7 022.79	556.51	-2 086.75	-2 234.16
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

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

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.

Дополнительно, для оценки процентного риска, используется метод дюрации. Расчет процентного риска по финансовым инструментам осуществляется с применением стандартных коэффициентов взвешивания, приведенных в следующей таблице:

Временной интервал	**Середина временного интервала**	**Открытая позиция (гэп), тыс. руб.**	**Весовой фактор**	**Взвешенная открытая позиция (изменение стоимости), тыс.руб.**
до 1 месяца	0,5 мес.	366 419	0.04%	147
от 1 до 3 мес.	2 мес.	-33 392	0.16%	-53
от 3 до 6 мес.	4,5 мес.	166 940	0.36%	601
от 6 до 12мес.	9 мес.	446 832	0.71%	3 173
от 1 до 2 лет	1,5 года	374 792	1.38%	5 172
от 2 до 3 лет	2,5года	242 396	2.25%	5 454
от 3 до 4 лет	3,5 года	99 387	3.07%	3 051
от 4 до 5 лет	4,5 года	92 285	3.85%	3 553
от 5 до 7 лет	6 лет	101 583	5.08%	5 160
от 7 до 10 лет	8,5 лет	-131 583	6.63%	-8 724
от 10до 15лет	12,5 лет	1 282	8.92%	114
от 15до 20лет	17,5 лет	0	11.21%	0
от 20 лет	22,5 года	0	13.01%	0

На 01.01.2021 средневзвешенная дюрация активов составляет - 1,32 года; пассивов – 1,75 года.

По состоянию на 01.01.2020 информация представлена в таблице ниже:

Временной интервал	**Середина временного интервала**	**Открытая позиция (гэп), тыс. руб.**	**Весовой фактор**	**Взвешенная открытая позиция (изменение стоимости), тыс.руб.**
до 1 месяца	0,5 мес.	-68 315	0.04%	-27
от 1 до 3 мес.	2 мес.	16 633	0.16%	27
от 3 до 6 мес.	4,5 мес.	164 518	0.36%	592
от 6 до 12мес.	9 мес.	217 203	0.71%	1 542
от 1 до 2 лет	1,5 года	286 485	1.38%	3 953
от 2 до 3 лет	2,5года	270 802	2.25%	6 093
от 3 до 4 лет	3,5 года	93 938	3.07%	2 884
от 4 до 5 лет	4,5 года	57 106	3.85%	2 199
от 5 до 7 лет	6 лет	-120 064	5.08%	-6 099
от 7 до 10 лет	8,5 лет	75 704	6.63%	5 019
от 10до 15лет	12,5 лет	1 946	8.92%	174
от 15до 20лет	17,5 лет	0	11.21%	0
от 20 лет	22,5 года	0	13.01%	0

На 01.01.2020 средневзвешенная дюрация активов составляет - 1,35 года; пассивов – 1,13 года.

10.2.2. Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах. В этой связи Банк осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам.

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- устанавливаются лимиты по конверсионным операциям;
- обеспечивается сбалансированная структура привлечения и размещения в разрезе валют;
- ведется регулярный мониторинг рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

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

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

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

На отчетную дату основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 0,593 % от капитала Банка;
- EUR – 3,71% от капитала Банка.

На 01.01.2020 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 0,74 % от капитала Банка;
- EUR – 3,68% от капитала Банка.

Анализ открытой валютной позиции Банка осуществляется по следующим ее компонентам:

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

Банк на регулярной основе проводит оценку валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношении к российскому рублю. Оценка валютного риска на отчетную дату:

№№	Наименование иностранной валюты	ОВП, в тыс. руб.	VAR за десять дней, в тыс. руб.
1	Доллар США (840)	9 609	483.35
2	Евро (978)	60 077	2 871.68
3	Швейцарский франк (756)	1 061	54.45
4	Китайский Юань (156)	6	0.29
5	Фунт стерлингов (826)	357	21.50

6	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	71 111	3 431
7	Собственные средства (капитал)		1 619 764
8	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах		0.21%
9	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах от капитала		4.39%

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношении к российскому рублю на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

№№	**Наименование иностранной валюты**	**ОВП, в тыс. руб.**	**VAR за десять дней, в тыс. руб.**
1	Доллар США (840)	-11 163	297.15
2	Евро (978)	55 744	1 543.56
3	Швейцарский франк (756)	5 315	180.62
4	Китайский Юань (156)	11	0.25
5	Фунт стерлингов (826)	6 070	212.75
6	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	67 140	2 234.32
7	Собственные средства (капитал)		1 514 837
8	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах		0.15%
9	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах		4.4%

10.2.3. Фондовый риск

Целью управления фондовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными инвестиционными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, подверженные влиянию фондового риска.

Процедуры управления фондовым риском, в том числе устанавливают:

- подходы к определению структуры (составу инструментов) торгового портфеля Банка;
- методики измерения фондового риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок их установления.

Для целей минимизации рисков и ошибок при осуществлении деятельности Банка на финансовых рынках, Банк проводит постоянный контроль текущей деятельности по следующим направлениям:

- распределение полномочий должностных лиц;
- установление лимитов;
- организация системы мониторинга финансовых инструментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется оценка деятельности эмитентов, ценные бумаги (иные финансовые инструменты) которых находятся в портфеле Банка. Для повышения устойчивости Банка к воздействию фондового риска осуществляется оценка финансово-хозяйственной деятельности эмитента и рыночных характеристик финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка.

В рамках оценки требований к капиталу в отношении фондового риска Банк использует стандартизированный подход к оценке фондового риска, применение которого определено Банком России.

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию фондового риска, являются:

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

Объектами (зонами, источниками) фондового риска являются:

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

Неблагоприятными событиями фондового риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

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

Основными факторами фондового риска являются:

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

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

На 01.01.2020 и на отчетную дату портфель акций у Банка отсутствует.

10.2.4. Товарный риск

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию товарного риска, являются:

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

Объектами (зонами, источниками) товарного риска являются:

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

Неблагоприятными событиями товарного риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

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

Основными факторами товарного риска являются:

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

Управление товарным риском осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций. Для внутренних целей анализа и ограничения товарного риска используется методология VAR.

На отчетную дату объекты товарного риска в Банке отсутствуют.

10.3. Риск ликвидности

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

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности, в том числе реализация утвержденных Планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств в виде потери ликвидности на различных временных интервалах (План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД)).

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

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

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

Служба по управлению рисками - структурное подразделение Банка, основными задачами которого являются обеспечение достижения целей по развитию и совершенствованию технологий управления активами Банка для получения максимальной прибыли при сохранении нормативных значений рисков и ликвидности.

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

Комитет по управлению активами и пассивами - вырабатывает систему мер по снижению риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по объемам и срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации

учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними документами Банка.

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

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

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

Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2);
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России значения указанных нормативов.

По состоянию на 01.01.2021 значение норматива Н2 составило 72,061% (на 01.01.2020 – 155,21%), при минимально допустимом значении 15%.

По состоянию на 01.01.2021 значение норматива Н3 составило 118,077% (на 01.01.2020 – 159,58%), при минимально допустимом значении 50%.

По состоянию на 01.01.2021 значение норматива Н4 составило 59,581% (на 01.01.2020 – 63,22%), при максимально допустимом значении 120%.

В течение отчетного периода риск потери ликвидности Банка оставался на приемлемом уровне.

Основным принципом регулирования конфликта между ликвидностью и прибыльностью в Банке является неукоснительное соблюдение приоритета ликвидности, как основного параметра устойчивости Банка.

Регулирование конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью осуществляется на трех уровнях:

- анализ показателя превышения объема привлеченных платных пассивов над величиной работающих активов в разрезе каждого подразделения Банка и Банка в целом;
- оценка уровня принимаемого Банком риска при размещении и привлечении ресурсов во взаимосвязи с доходностью/стоимостью операций;
- управление текущей платежной позицией.

Формирование резерва ликвидности:

Для обеспечения своевременного выполнения обязательств Банка перед своими кредиторами и клиентами и как инструмент регулирования риска ликвидности Банк создает резерв ликвидности.

Резерв ликвидности формируется с учетом срочности и качества активов, пассивов и внебалансовых обязательств Банка, а также волатильности пассивов. При формировании резерва ликвидности Банк руководствуется консервативными предположениями о доступе к финансированию в условиях кризиса.

Резерв ликвидности формируется из высоколиквидных активов Банка, срок мобилизации в денежные средства, без существенной потери стоимости которых, составляет не более 7 дней. В резерв ликвидности входят:

- наличные денежные средства;
- остаток на корсчете в Банке России;
- депозиты, размещенные в Банке России;

- средства на биржах;
- чистые денежные средства на корсчетах (остатки на счетах «Ностро»);
- чистые денежные средства, размещенные на межбанковском рынке на срок, не превышающий 7 календарных дней;
- ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России;
- чистые денежные средства в операциях РЕПО сроком не более 7 дней.

Для оценки риска ликвидности Банк проводит расчет и анализ следующих показателей:

- нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 в соответствии с требованиями Инструкции №199-И и проводит оценку их устойчивости к внешним стрессовым воздействиям;
- коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности;
- стресс-тестирования риска ликвидности;
- концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования.

Также, для оценки уровня риска ликвидности в Банке ежемесячно выполняется ГЭП-анализ активов и обязательств по оставшимся (договорным) срокам до погашения. Расчет ГЭП (разрыва) производится по активам и обязательствам в российских рублях и иностранной валюте (суммарно) с учетом внебалансовых обязательств. Величина коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом) позволяет оценить величину дисбаланса срочных активов и обязательств (в том числе внебалансовых).

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Банка.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на отчетную дату представлен в таблице ниже:

№	Временной интервал	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	**Ликвидные активы**						
	Денежные средства	581 075	581 075	581 075	581 075	581 075	625 400
	Финансовые активы	0	0	0	0	0	0
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	601 120	640 901	770 850	1 006 912	1 389 358	2 371 123
	Прочие активы	190 397	190 796	191 665	192 976	192 976	233 493
2	**ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ**	1 372 592	1 412 772	1 543 590	1 7809 63	2 163 409	3 230 016
3	**Финансовые обязательства**						
	Средства кредитных организаций	9	9	9	9	9	9
	Средства клиентов	1 016 705	1 224 171	1 392 651	1 441 594	1 517 734	1 825 603
	Выпущенные долговые обязательства	15 700	115 851	115 851	115 851	115 851	126 330
	Прочие обязательства	14 098	14 573	17 704	21 738	29 806	62 019
4	**Финансовые обязательства нарастающим итогом**	1 046 512	1 354 604	1 526 215	1 579 192	1 663 400	2 013 961

	Внебалансовые обязательства и гарантии	62 382	3 666 435	3 666 435	3 666 435	3 666 435	3 666 435
5	**Избыток (дефицит) ликвидности**	263 698	-3 608 267	-3 649 060	-3 464 664	-3 166 426	-2 450 380
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности в %	25.2	-266.4	-239.1	-219.4	-190.4	-121.7

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2020 представлен в таблице ниже:

№	**Временной интервал**	**До востребования и на 1 день**	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
1	**Ликвидные активы**						
	Денежные средства	894 460	894 460	894 460	894 460	894 460	931 604
	Финансовые активы	0	23	23	23	23	23
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	13 729	14 149	229 244	516 823	833 514	1 371 930
	Прочие активы	78 906	385 264	415 103	415 258	415 258	415 258
2	**ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ**	987 095	1 293 896	1 538 830	1 826 564	2 143 255	2 718 815
3	**Финансовые обязательства**						
	Средства кредитных организаций	4	4	4	4	4	4
	Средства клиентов	902 562	923 831	1 018 447	1 158 474	1 282 140	1 540 364
	Выпущенные долговые обязательства	15 117	15 117	15 117	15 117	15 117	17 577
	Прочие обязательства	29 463	323 678	324 028	324 049	324 049	324 049
4	**Финансовые обязательства нарастающим итогом**	947 146	1 262 630	1 357 596	1 497 644	1 621 310	1 881 994
	Внебалансовые обязательства и гарантии	249 770	6 906 602	6 906 602	6 906 602	6 906 602	6 906 602
5	**Избыток (дефицит) ликвидности**	-209 821	-6 875 336	-6 725 368	-6 577 682	-6 384 657	-6 069 781
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности в %	-22.2	-544.5	-495.4	-439.2	-393.8	-322.5

10.4. Операции хеджирования

Одним из основных методов минимизации рыночного риска, является хеджирование. Банком могут применяться следующие стратегии хеджирования:

Прямое хеджирование позиций. Является самой простой стратегией с точки зрения реализации, подразумевает полное хеджирование единицы базисного (базового) актива. В данном случае открывается на срочном рынке позиция, объем которой как можно более точно соответствует объему базисного (базового) актива, а срок исполнения срочного контракта выбирается близким к сроку исполнения обязательств.

Хеджирование позиций посредством «roll-over». Указанная стратегия может использоваться при необходимости хеджирования долгосрочных сделок, когда не удается подобрать срочный контракт с соответствующим сроком исполнения и обладающий достаточной ликвидностью и кредитным качеством. При данной стратегии открывается позиция по более близкому контракту, а по мере улучшения ликвидности по более дальним срокам, позиции по ближним месяцам закрываются, и открываются позиции по далеким.

Динамическое хеджирование. При указанной стратегии на срочном рынке постоянно имеются открытые позиции с различными сроками поставки. Управление такой постоянно меняющейся «налично-срочной» позицией зависит от текущего и прогнозируемого графика движения денежных средств, графика окончания срочных контрактов, ликвидности биржевого рынка, размера открытых лимитов на контрагентов внебиржевого рынка, эффективности хеджирования.

В связи с тем, что целью хеджирующих сделок является не получение прибыли, а снижение влияния рыночного риска, заключение Банком хеджирующих сделок может сопровождаться отвлечением денежных средств и следующими издержками:

- компенсацией за передачу части риска в виде реальных денежных средств в настоящем (опцион) или в будущем (форвард, фьючерс);
- расходами в форме комиссионных платежей;
- гарантийным депозитом, взимаемым контрагентом или биржей для обеспечения выполнения своих обязательств участниками сделки, величина которого определяется изменчивостью цены базисного (базового) актива (форвард, фьючерс, опцион).

Банк может применять следующие методы хеджирования:

Фиксация цен в начальный момент времени. Хеджирование осуществляется сразу, после того, как становятся известны объем и время покупки/продажи. Расходы фиксируются в начальный момент, риск при этом минимизируется, но не допускается возможность использовать позитивные изменения цен для получения дополнительной доходности.

Фиксация цен в последний момент. Хеджирование осуществляется за несколько дней до исполнения обязательства. Метод позволяет использовать позитивные изменения цен при существенном уровне риска.

Фиксация цен через усреднение цены. Метод является промежуточным вариантом первых двух методов. Период хеджирования разбивается на несколько интервалов. На каждый такой интервал производится хеджирование части базисного (базового) актива. Таким образом, происходит усреднение за период цены при ограничении риска до приемлемых значений.

Фиксация цен при позитивных изменениях. Хеджирование осуществляется лишь при позитивных изменениях цены (например, при падении фьючерсных цен).

Банк может использовать следующие инструменты хеджирования:

Форвардный договор – соглашение о покупке или продаже базисного (базового) актива в определенную дату в будущем по установленной цене. Каждый договор составляется индивидуально. Предполагается поставка базисного (базового) актива или предусматривается возможность неттинга встречных требований или обязательств.

Фьючерсный контракт – соглашение о покупке или продаже базисного (базового) актива в определенную дату в будущем по установленной цене. Сделки биржевые. Все контракты стандартизированы. В момент заключения контракта осуществляется уплата вариационной маржи. Поставка базисного (базового) актива не предполагается.

Спот-сделка, расчеты по которой осуществляются в течение двух дней после заключения контракта. Сделки могут совершаться на биржевом и внебиржевом рынках. Предполагается поставка базисного (базового) актива или предусматривается возможность неттинга встречных требований и обязательств.

Опцион – право купить или продать базисный (базовый) актив в определенную дату в будущем (или ранее) по установленной цене. В момент заключения контракта покупатель уплачивает продавцу премию (цену опциона). Сделки могут совершаться на внебиржевом рынке. Предполагается поставка базисного (базового) актива или предусматривается возможность неттинга встречных требований и обязательств.

Основными принципами хеджирования рисков являются:

- анализ параметров текущего и прогнозируемого графика движения денежных средств;
- определение избытка/дефицита соответствующего базисного (базового) актива;
- выбор метода и инструмента хеджирования;
- оценка стоимости хеджирования;
- контроль платежных и открытых позиций по базисному (базовому) активу;
- контроль за соблюдением лимитов и методов хеджирования;
- анализ результатов процесса хеджирования и, при необходимости, внесение изменений в процесс.

На отчетную дату операции хеджирования у Банка отсутствуют**.**

10.5. Операционный риск

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

Контроль уровня операционного риска включает в себя:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

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

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

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

Для минимизации операционного риска в Банке реализуются следующие мероприятия:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом обеспечивается соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

  В части минимизации рисков персонала:

- утверждение внутренних нормативных документов на проведение всех банковских операций и сделок, по всем направлениям деятельности, которые предусматривают:
  - разделение и делегирование полномочий на принятие решения о проведении банковской операции (сделки);

- разделение функциональных обязанностей при совершении банковской операции (сделки);
- - порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Банка в процессе совершения банковской операции (сделки);
- порядок обмена информацией и предоставления отчетности об операции (сделке);
- процедуры внутреннего контроля.

В части минимизации технологических рисков:

- реализация требований по обеспечению работы систем, оборудования и других информационно-технологических ресурсов Банка в бесперебойном режиме;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- реализация мероприятий по внедрению и развитию систем безопасности и защиты информации.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) в порядке, предусмотренном Положением Банка России №652-П.

Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска на отчетную дату 01.01.2021:

Наименование (в тыс. руб.)	**2017**	**2018**	**2019**	**ИТОГО**
Чистые процентные доходы	260 519	269 486	322 842	284 282
Чистые непроцентные доходы	64 663	222 227	119 504	135 465
Операционный риск				**62 962**

и на 01.01.2020:

Наименование (в тыс. руб.)	**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**

Влияние рассчитанной величины операционного риска на уровень достаточности капитала Банка представлено в таблице (тыс. руб.):

Показатель	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Капитал Банка	1 619 764	1 514 837
Н1	22,62%	14,92%
ОР	62 962	57 031
Н1 без ОР	25,41%	16,05%
Чистое влияние на достаточность капитала Банка	**2.79 п.п**.	**1.1 п.п**.

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

10.6. Правовой риск

Правовой риск возникает у Банка вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных документов;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Процесс анализа и оценки уровня правового риска осуществляется на следующих этапах:

- анализ и оценка уровня правового риска по каждому источнику правового риска Банка;
- анализ ключевых индикаторов правового риска Банка;
- анализ и оценка уровня правового риска Банка в целом.

Перечень ключевых индикаторов правового риска, отражающих финансовую и нефинансовую информацию о деятельности Банка, следующий:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- количество судебных исков, предъявленных Банку;
- количество случаев выплат денежных средств Банком на основании исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу постановлений (решений) судов;
- количество фактов мер воздействия к Банку со стороны Банка России и прочих государственных органов.

Мероприятия, направленные на минимизацию правового риска:

- мониторинг законодательства Российской Федерации, документов Банка России и уполномоченных государственных органов;
- своевременная разработка, утверждение и введение в действие новых внутренних документов Банка, а также изменений в действующие внутренние документы Банка;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, требований Банка России, требований уполномоченных государственных органов, касающихся деятельности Банка;
- осуществление контроля (путем согласования (визирования) документов) за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- определение наиболее значимых для Банка (например, исходя из величины возможных убытков) типов или видов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;
- оформление доверенностей на уполномоченных должностных лиц и работников Банка для представительства от имени Банка перед третьими лицами, ведение учета выданных доверенностей и контроль сроков их действия.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Увеличение концентрации правового риска в отчетном периоде не произошло.

10.7. Риск потери деловой репутации

Процедуры по управлению риском потери деловой репутации, в том числе устанавливают:

- определение риска потери деловой репутации и его отличительные признаки от иных рисков;
- внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации;
- критерии и показатели оценки риска потери деловой репутации.

Ведение аналитической базы данных в разрезе направлений деятельности об убытках от реализации риска потери деловой репутации, содержащей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и

методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения репутационного риска, осуществляется в рамках оценки и мониторинга операционного риска Банка.

Основным фактором минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности проведения банковских операций по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также исполнения иных сделок;
- проведение мониторинга деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;
- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов государственной власти и органов местного самоуправления, нормативных актов Банка России на постоянной основе;
- разработка системы информационного обеспечения, исключающей использование работниками Банка служебной информации в личных интересах;
- регулярный мониторинг, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, а также своевременное реагирование на указанную информацию;
- постоянное повышение квалификации работников Банка;
- обеспечение доступа работников Банка к актуальной информации о законодательстве, внутренних документах Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их трудовой деятельности на уровень репутационного риска.

Основным фактором минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами. В отчетном периоде Банк подтвердил репутацию устойчивого, надежного Банка, своевременно и качественно исполняющего свои обязательства, соблюдая законодательство и нормы деловой этики.

10.8. Стратегический риск

Основными целями управления стратегическим риском является поддержание риска на уровне, определенном принятой стратегией деятельности и развития ООО «Первый Клиентский Банк» и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, а также минимизация убытков от некорректных стратегических решений.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска ООО «Первый Клиентский Банк» органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о выполнении планов реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа предоставленной информации Стратегия развития может быть скорректирована, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности ООО «Первый Клиентский Банк» и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора и т.д.

В отчетном периоде, событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. ООО «Первый Клиентский Банк» осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

11. Информация об управлении капиталом

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 декабря 2020 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 за 2020 год 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 01.01.2021 и на 01.01.2020:

Наименование показателя	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Прирост/ (снижение)**	**Прирост/ (снижение)**
			тыс. руб.	**%**
Основной капитал	1 321 214	1 201 943	119 271	9,9
Базовый капитал, в т.ч.	1 321 214	1 201 943	119 271	9,9
Уставный капитал	340 800	340 800	-	-
Резервный фонд	51 054	43 776	7 278	16.6
Нераспределенная прибыль:	930 580	818 721	111 859	13.7
прошлых лет	930 580	818 721	111 859	13.7
Показатели, уменьшающие источники базового капитала: НМА	1 220	1 354	(134)	(9,9)
Прибыль/(Убыток) текущего года	98 550	112 894	(14 344)	(12,7)
Добавочный капитал				
Дополнительный капитал, в т.ч.	98 550	200 000	(14 344)	(12,7)
Прибыль, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	-	-
Субординированный займ	200 000	200 000	-	-
Собственные средства (капитал)	**1 619 764**	**1 514 837**	**104 927**	**6,9**

По состоянию на 01.01.2021 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.

16.09.2020 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью увеличения срока и поддержания стабильного размера собственных средств Банка. Срок окончания договора субординированного займа – 27.12.2030.

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:

	Мин.допустимое значение, %	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты) в %	8,0	22,62	14,92
Норматив достаточности базового капитала (Н1,1) (с учетом событий после отчетной даты) в %	4,5	18,45	11,84
Норматив достаточности основного капитала (Н1,2) (с учетом событий после отчетной даты) в %	6,0	18,45	11,84

На 01.01.2021 и 01.01.2020 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс. руб.	1 619 764	1 514 837
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс. руб.	7 162 344	10 153 063
Норматив достаточности капитала в %	22,62	14,92

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаг

Данный раздел не применим в связи с организационно-правовой формой Банка – общество с ограниченной ответственностью.

13. Операции со связанными сторонами, информация о вознаграждении ключевому персоналу и системе оплаты труда

За 2020 год сделки со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», не заключались.

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по предоставлению кредитов со сторонами, не являющимися связанными.

Информация о задолженности отражена в таблице:

Наименование	**На 01.01.2021**		**На 01.01.2020**	
	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Предоставленные ссуды	846	7 400	2 651	7 090
Резерв на возможные потери	-	-	-	(112)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(81)	29	86
Процентные доходы	38	260	1 100	728

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, за 2020 год не совершались.

Выплаты ключевому управленческому персоналу за 2020 год составили 9 741 тыс. руб., за 2019 год - 6 995 тыс. руб., соответственно.

Информация о вознаграждениях и системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда в Банке включает: рассмотрение вопросов организации, мониторинга, контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. По решению Совета директоров Банка, подготовка решений Совета Директоров по указанным вопросам относится к компетенции одного из его членов, не являющегося членом исполнительного органа Банка (далее - Уполномоченный член Совета директоров). В течение отчетного периода вознаграждение Уполномоченному члену Совета директоров за выполнение указанных функций не выплачивалось.

Совет директоров (Уполномоченный член Совета директоров) рассматривает независимые оценки системы оплаты труда. В рамках контроля за системой оплаты труда в Банке Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет контроль эффективности организации и функционирования системы оплаты труда и не реже одного раза в год предоставляет Уполномоченному члену Совета директоров (Совету директоров) оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, включая предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки в отчетном периоде, со стороны СВА не поступало. Система оплаты труда в Банке в отчетном периоде не пересматривалась.

В Банке решением Совета директоров утверждено «Положение о системе оплаты труда ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Положение о СОТ), которое определяет политику и систему в области оплаты труда его работников и обязательно к применению во всех подразделениях Банка.

Положением о СОТ установлен перечень работников Банка, принимающих риски, к которым относятся следующие категории работников:

- Единоличный и коллегиальный исполнительный орган (Председатель Правления и члены Правления Банка).
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (Заместитель Председателя Правления Банка, не являющийся членом коллегиального исполнительного органа, Члены Кредитного комитета, руководители соответствующих структурных подразделений Банка).

Основными целями построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка являются:

формирование единой системы оплаты труда, не допускающей дискриминации;

создание механизма мотивации эффективного труда в зависимости от результатов деятельности Банка и каждого работника;

обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

повышение материальной заинтересованности работников в улучшении хозяйственных и экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;

формирование стабильного и высокопрофессионального кадрового состава.

Нефиксированная часть оплаты труда (НЧОТ) включает в себя выплаты стимулирующего характера работникам Банка, связанные с результатами их деятельности, деятельности подразделений (по отдельным направлениям) и результатов деятельности Банка в целом, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Общий размер НЧОТ определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка. Для расчета НЧОТ учитываются следующие значимые для Банка риски: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Конкретные показатели деятельности Банка в целях системы оплаты труда устанавливаются с учетом стратегии развития Банка Положением о СОТ и/или решениями Совета директоров Банка. Для оценки

результатов деятельности работников и Банка в целом могут применяться следующие количественные и/или качественные показатели:

- рентабельность капитала;
- рентабельность активов;
- чистая прибыль после налогообложения (ЧП) (значение на конец периода оценки результатов деятельности);
- достаточность капитала Банка;
- иные количественные показатели, в том числе рассчитываемые в соответствии с Указанием Банка России 03.04.2017 № 4336 -У «Об оценке экономического положения банков»;
- качественные показатели, в том числе: профессиональные знания и добросовестное выполнение должностных обязанностей, способность к анализу, умение руководить, умение владеть собой в экстремальных ситуациях и др.

Принципами системы оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, являются:

независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, т.е. принимающих риски;

качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, ФЧОТ составляет не менее 50 процентов.

Принципами системы оплата труда членам исполнительных органов и сотрудникам подразделений, принимающих риски, являются:

для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет НЧОТ производится с учетом количественных и (или) качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, при расчете показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет НЧОТ, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов НЧОТ на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены НЧОТ при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках НЧОТ и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В отчетном периоде НЧОТ работникам Банка (в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков) не выплачивалась в связи с невыполнением ключевых показателей по прибыли для Банка в целом, установленных решением Совета директоров.

В отчетном периоде не производились выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в отношении которых, применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, а также выплаты выходных пособий.

В отчетном периоде все выплаты работникам осуществлялись в рамках фиксированной части оплаты труда (ФЧОТ) (в денежной форме), предусмотренной Положением о СОТ в Банке.

Среднесписочная численность персонала Банка составила за 2020 год 99 человек (за 2019 год 94 человека).

Численность коллегиального исполнительного органа Банка -3 человека (за 2019 год - 4 человека).

Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 8 человек (за 2019 год - 9 человек).

Общий размер выплат ФЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в отчетном году составил 14 333 тысячи рублей (за 2019 год – 12 147 тысяч рублей), в том числе:

- выплаты членам исполнительных органов Банка – 5 894 тысячи рублей (за 2019 год – 4 521 тысяча рублей);

- выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков - 8 439 тысяч рублей (за 2019 год - 7 626 тысяч рублей).

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Банк не использует программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами.

Банк не использует в своей деятельности совместные программы нескольких работодателей, а также иные программы долгосрочного вознаграждения.

15. Информация на основе долевых инструментов

Не применимо.

16. Информация по объединению бизнесов

Не применимо.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Не применимо.

Председатель Правления
ООО «Первый Клиентский Банк» Ланьшина Н.А.

Главный бухгалтер Муравская Н.Г.
«23» марта 2021 года.