Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2019 года

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. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности…….
4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов..
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса …….
5.1. Денежные средства и их эквиваленты……
5.2.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток……
5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности……
5.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»……
5.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов……...
5.6. Информация об операциях аренды…….
5.7. Нематериальные активы……...
5.8. Прочие активы……...
5.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации……...
5.10. Средства кредитных организаций……
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями……...
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток…….
5.13. Выпущенные долговые обязательства……..
5.14. Прочие обязательства…….
5.15. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы…….
5.16. Информация о неисполненных Банком обязательств…….
5.17. Уставный капитал……
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах …….

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

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

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

6.4. Информация о сумме курсовых разниц…….

6.5. Информация о налогах……

6.6. Информация о вознаграждении работникам……

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

6.8. Влияние движения основных средств на финансовый результат……

6.9. Информация о судебных разбирательствах……

6.10. Информация о прочих случаях восстановления резервов……..

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

6.12. Информация о долгосрочном активе, предназначенном для продажи……...

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале……...

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств…….

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

9.1. Кредитный риск……

9.1.1. Оценка ожидаемых кредитных убытков (оценочных резервов)…….

9.2. Рыночный риск…….

9.2.1. Процентный риск……..

9.2.2. Валютный риск……..

9.2.3. Фондовый риск……..

9.2.4. Товарный риск……

9.3. Риск ликвидности……

9.4. Операции хеджирования…….

9.5. Операционный риск…….

9.6. Правовой риск……..

9.7. Риск потери деловой репутации ……...

9.8. Стратегический риск……...

10. Информация об управлении капиталом……

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

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

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях……

14. Информация на основе долевых инструментов…….

15. Информация по объединению бизнесов…….

16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию……

1. *ВВЕДЕНИЕ*

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 1 квартал 2019 год (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России 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 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»).

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную записку, размещается на сайте банка в сети Интернет www.1cb.ru в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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 – 1 квартал 2019 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 ОАО Московская биржа и фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», членом Московской Международной Валютной Ассоциации в соответствии с выданными лицензиями банк осуществляет следующие виды банковских операций:

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

Рейтинг банка

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

ООО «Первый Клиентский Банк» представляет собой российский частный малый банк. Банк является универсальной кредитной организацией, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Действуя в интересах клиентов и собственников, Банк стремится эффективно инвестировать привлеченные средства.

Основные направления деятельности Банка:

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

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

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

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

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

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, 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 не преодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

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

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

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

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

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 01.04.2019	**На 01.01.2019**
Активы	3 274 117	4 099 325
Обязательства	2 014 400	2 896 029
Источники собственных средств	1 259 717	1 203 296
Неиспользованная прибыль (убыток)	889 844	833 423
Капитал	1 413 912	1 400 496

Основными статьями доходов Банка в 1 квартале 2019 года являлись проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов, а также доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости ч/з Пб/Уб.

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	**Сумма**		**Структура доходов, %**	
	01.04.2019	**01.04.2018**	**01.04.2019**	**01.04.2018**
Процентные доходы, в том числе:	90 677	78 548	66,3	54,6
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - от вложений в ценные бумаги - от размещения средств в кредитных организациях	85 205 0 5 472	70 384 0 8 164		
Изменение резерва	-	7 452	-	5,2
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости ч/з Пб/Уб	18 178	453	13,3	0,3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 213	623	11,9	0,4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	6 029	-	4,2
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	10 710	48 661	7,8	33,8
Прочие операционные доходы	935	2 125	0,7	1,5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Итого	**136 713**	**143 891**	**100,0**	**100,0**

Основными статьями расходов Банка в 1 квартале 2019 года стали операционные расходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Структура расходов Банка:

Статьи расходов	**Сумма**		**Структура расходов, %**	
	01.04.2019	**01.04.2018**	**01.04.2019**	**01.04.2018**
Операционные расходы	31 680	34 441	38,4	45,0
Процентные расходы, в том числе:	10 384	9 514	12,5	12,4
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями) - по привлеченным средствам кредитных организаций	10 037 288	9 513 1		

- по выпущенным долговым обязательствам	59	0		
Изменение резерва	3365	-	4,1	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	19 477	-	23,6	-
Комиссионные расходы	2 580	6 140	3,1	8,0
Расход по налогам	15 073	26 447	18,3	34,6
Итого	**82 559**	**76 542**	**100,0**	**100,0**

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2019 года год составил 71 494 тысячи рублей, сумма начисленных налогов – 15 073 тысячи рублей, чистая прибыль – 56 421 тысяча рублей, за 1 квартал 2018 год соответственно, прибыль до налогообложения – 93 796 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 26 447 тысяч рублей, чистая прибыль – 67 349 тысяч рублей.

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 в 1 квартале 2019 года 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.

В 1 квартале 2019 года действовала Учетная политика Банка, утвержденная Решением Правления от 29.12.2018 (Протокол № 59).

По состоянию на 01.01.2019 в Учетную политику внесены изменения, связанные с разработкой и выбором нового способа ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов, связанные с началом применения с 01 января 2019 года Положений Банка России от 02 октября 2017 года:

-№ 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- № 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";

-№ 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".

-№ 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

-№ 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Изменения коснулись признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных актов Банка России.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания Банком услуг.

В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений в бухгалтерском учете, вступившим в силу с 01 января 2019 года.

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 такжепоказателей 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 ОАО «Московская Биржа» рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной рыночной стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ОАО «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 ОАО «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. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 01.04.2019 не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой отчетности за 2018 год.

4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов

В 1 квартале 2019 года банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. 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 (-)**	
	01.04.2019	**01.01.2019**	**01.04.2019**	**01.01.2019**	**тыс. руб.**	**%**
Наличные денежные средства	219 384	229 310	17,5	11,1	(9 926)	(4,3)
Денежные средства на счетах в Банке России (без учета ФОР)	169 086	576 682	13,5	28,0	(407 596)	(70,7)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ	866 704	1 256 839	69,0	60,9	(390 135)	(31,0)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	0,0	0,0	0	0
ИТОГО	**1 255 174**	**2 062 831**	**100,0**	**100,0**	**(807 657)**	**(39,2)**

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

5.2. 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 01.04.2019 отсутствует.

5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.04.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	**1 880 335**	**1 854 325**	**26 010**	**1,4**

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

	01.04.2019	01.01.2019
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	**1 998 190**	**1 965 661**
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**905 485**	**959 916**
по видам экономической деятельности:	876 856	874 797
обрабатывающие производства, из них:	266 212	250 038
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	250 038
производство электрического оборудования	266 212	-
строительство, из них:	333 116	371 439
строительство зданий и сооружений	*333 116*	*293 930*
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	56 639	139 611
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	220 889	88 010
прочие виды деятельности	-	25 699
на завершение расчетов	28 629	85 119
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	**631 062**	**544 581**
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1 100
ипотечные ссуды	73 884	80 184
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	557 178	463 297
Суммы выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	**3 933**	**715**
Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	**10 500**	**10 500**
Прочие размещенные средства	**419 420**	**449 949**
Требования по получению процентных доходов	**27 790**	**-**
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**15 508**	**-**
Резерв	**(133 363)**	**(111 336)**
Итого	**1 880 335**	**1 854 325**

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

	01.04.2019	01.01.2019
1 день и до востребования, в том числе просроченные	98 420	30 150
от 2 до 30 дней	405 023	503 399

от 31 до 90 дней	121 673	135 949
от 91 до 180 дней	264 540	158 161
от 181 до 270 дней	17 133	196 632
от 271 до 1 года	65 556	20 540
Свыше года	1 025 845	920 830
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 508	-
Резерв	**(133 363)**	**(111 336)**
Итого	**1 880 335**	**1 854 325**

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 01.04.2019, а также для сравнения на 01.01.2019 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	01.04.2019	**01.01.2019**
Москва	1 557 212	1 593 629
Московская обл.	342 789	302 870
Ленинградская обл.	28 572	16
Тульская обл.	64	111
Кемеровская обл.	4	31
Тюменская обл.	0	522
Владимирская обл.	9	9
Краснодарский край	10 002	10 208
Свердловская обл.	829	638
Саратовская обл.	4 060	3 999
Челябинская обл.	**299**	-
Пермский край	96	81
Воронежская обл.	18	-
Брянская обл.	63	-
Республика Татарстан	53 450	53 450
Алтайский край	24	24
Приморский край	107	73
Смоленская обл.	4	-
Ханты-Манскийский АО	588	-
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 508	-
Резерв	**(133 363)**	**(111 336)**
Итого	**1 880 335**	**1 854 325**

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

На 01.04.2019:

	Рубли	Доллары США	Итого
Ссудная задолженность	1 959 349	38 841	1 998 190
Резерв	(131 509)	(1 854)	(133 363)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под	14 668	840	15 508

ожидаемые кредитные убытки			
Чистая ссудная задолженность	1 842 508	37 827	1 880 335

На 01.01.2019:

	Рубли	Доллары США	Итого
Ссудная задолженность	1 923 879	41 682	1 965 561
Резерв	(108 180)	(3 156)	(111 336)
Чистая ссудная задолженность	1 815 699	38 526	1 854 325

Информация об изменении резервов на возможные потери за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлена в следующей таблице:

Наименование	**Ссудная и приравненная к ссудной задолженность**	**Прочие активы**	**Условные обязательства кредитного характера**	**Итого**
На 01.01.2019	116 268	2 847	31 757	150 872
Создание	154 786	6 394	46 640	207 819
Восстановление	137 691	4 497	50 604	192 791
На 01.04.2019	133 363	4 744	27 793	165 900
Изменение	17 095	1 897	(3 964)	15 028

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

По состоянию на 01.04.2019 в Банке имеются операции по сделкам «обратного РЕПО», все сделки заключены с центральным контрагентом НКО НКЦ АО.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратное РЕПО "), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО ".

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

Объем, структура и изменение стоимости основных средств за 1 квартал 2019 года представлены в таблице ниже:

	Автомобили	***Вычислительная техника и офисное оборудование***	***Инвентарь***	**ИТОГО**
Остаточная стоимость на 01.01.2019	0	436	804	1 240
Первоначальная стоимость	3 156	5 565	3 685	12 406
Приобретение	0	119	0	119
Модернизация	0	0	0	1 240
Выбытие		0	0	765
Накопленная амортизация на	3 156	5 129	2 882	11 167

01.01.2019				
Амортизация на 01.04.2019	3 156	5 274	2 917	11 347
Начисленная амортизация за 2019	0	145	35	180
Остаточная стоимость на 01.04.2019	0	410	769	1 179
Валовая стоимость на 01.01.2019	3 156	5 565	3 686	12 407
Валовая стоимость на 01.04.2019	3 156	5 684	3 686	12 525
Валовая стоимость полностью амортизированных основных средств. На 01.04.2019г.	3 156	5 274	2 916	11 346

Валовая балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, составляет 11 346 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019:

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 и составляют – 3 027 тыс. руб., на 01.01.2019 – 3 027 тыс. руб., в том числе:

-земельный участок - 1 180 тыс. руб.,

-нежилые здания-1 847 тыс. руб.

Убытки от обесценения по состоянию на 01.01.2019 года признаны в составе прибыли и составляют 875 тыс. руб.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года и осуществляется 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 01.04.2019 года у банка также отсутствуют:

-обесцененные основные средства;

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

-договорные обязательстве 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.

5.6 Информация об операциях аренды

Для осуществления своей основной деятельности Банк, на условиях операционной аренды, арендует необходимые площади. По состоянию на 01.01.2019 обязательства по договорам операционной аренды включают соглашение операционной аренды 3-х нежилых помещений. Банк получает доходы от сдачи в аренду, числящихся на балансе 2-х автомобилей и сейфовых ячеек. Ниже представлена таблица о признанных в финансовом результате Банка доходах и расходах по договорам аренды:

Доходы	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	193	216
Доходы от сдачи имущества в аренду (автомобили)	188	292
Итого доходы от аренды	381	508
Расходы		
Арендная плата ячейки абонентского почтового ящика	4	3
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4034	3985
Итого расходы на аренду	4038	3988

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводится ниже:

	Будущая арендная платы с 01.01.2019		
	До 1 года	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения	7 043	-	-

Сумма арендной платы устанавливается с момента подписания акта передачи, пролонгация договоров аренды не предусмотрена, условия на приобретение арендованного актива, пересмотр его цены отсутствуют. Наличие ограничений в договорах аренды отсутствуют.

5.7. 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	**Товарный знак (знак обслуживания)**	**Программный продукт**	**Электронная лицензия /сертификат**	**ИТОГО**
Остаточная стоимость на 01.01.2019	150	27	1766	83	2026
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	159	60	3650	137	4006
Накопленная амортизация на 01.01.2019	9	33	1882	56	1980
Первоначальная стоимость на 01.04.2019	159	60	3650	137	4006
Начисленная амортизация за 2019 г.	4	2	183	23	212

Остаточная стоимость на 01.04.2019	146	25	1583	60	1814

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 и 2018 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, возникающих при пересчете в валюту представления отчетности отсутствуют.

Информация о существенных нематериальных активах приведена в таблице ниже:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	Оставшийся срок амортизации в мес.
Исключительные права на программный код	1182	25
Исключительные права на программный код	386	31
Исключительные права на Базу данных и Веб-сайт www.1cb.ru	146	110
Товарный знак (знак обслуживания)	25	41
Итого	1739	

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

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

На 01.04.2019 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.

5.8. 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 (-)**	
	01.04.2019	**01.01.2019**	**01.04.2019**	**01.01.2019**	**тыс. руб.**	**%**
Прочие активы всего, в том числе:	**95 087**	**143 351**	**100,0**	**100,0**	**(48 268)**	(33,7)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них: *в иностранной валюте*	43 559 *43 559*	74 433 *74 433*	45,8	51,9	(30 874)	(41,5)
Расчеты по брокерским операциям, из них: *в иностранной валюте*	46 656 *46 656*	54 932 *54 932*	49,1	38,3	(8 276)	(15,1)
Расходы будущих периодов	0	857	0	0,6	(857)	(100)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: *в иностранной*	4 872 *177*	13 129 *70*	5,1	9,2	(8 257)	(62,9)

валюте						
Прочие	-	-	-	-	-	-
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**47**	-	-	-	-	-
Резерв	**(4 744)**	**(7 779)**	**-**	**-**	**3 035**	**(39,0)**
ИТОГО	**90 390**	**135 572**	**-**	**-**	**(45 182)**	**(33,3)**

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с перераспределением объема операций между валютной секцией Московской Биржи и брокерскими компаниями-нерезидентами.

Прочие активы в разрезе сроков погашения представлены ниже:

	01.04.2019	**01.01.2019**
До года	94 782	138 365
Свыше года	301	4 986
Итого	**95 083**	**143 351**

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в основном представляет собой требования по просроченной задолженности по кредитным договорам (неустойки, госпошлина):

	01.04.2019	**01.01.2019**
Комиссии за рассчетно-кассовое обслуживание	1	1
Госпошлина	300	155
Неустойки		4 830
Итого	**301**	**4 986**

5.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

5.10 . Средства кредитных организаций

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

	01.04.2019	**01.01.2019**
Корреспондентские счета	6	2
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3	2
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	-
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	-	150 000
Итого	**9**	**150 004**

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Прирост/(снижение)**	
	01.04.2019	**01.01.2019**	**тыс. руб.**	**%**
Средства клиентов по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными	1 908 117	2 662 459	(754 342)	(28,3)

организациями				

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

	01.04.2019	01.01.2019
Юридические лица	**1 866 938**	**2 608 748**
Расчетные счета юридических лиц	440 883	938 828
Срочные депозиты	821 721	1 280 665
Средства на брокерских счетах	399 134	189 255
Аккредитив	5 200	
Прочие привлеченные средства (субординированый займ)	200 000	200 000
Физические лица	**39 432**	**53 711**
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	39 427	53 705
Средства на брокерских счетах	5	6
Обязательства по уплате процентов	1 747	-
Итого	**1 908 117**	**2 662 459**

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

	01.04.2019	01.01.2019
Торговая деятельность	709 624	949 768
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	892 771	938 314
Работы и услуги	29 003	59 000
Разработка программного обеспечения и консультирование	2 037	8 486
Операции с недвижимостью	104 925	122 299
Производство	31 332	11 701
Организация перевозок	12	31
Строительство	136 065	572 827
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	596	27
Прочее	5	6
Обязательства по уплате процентов	1 747	-
Итого	**1 908 117**	**2 662 459**

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

По состоянию на 01.04.2019 финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, представляют отрицательную переоценку справедливой стоимости ПФИ по сделкам покупки-продажи иностранной валюты и составляют 1 501 тыс.руб.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2019 выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Векселя	26 685	13 040
Итого	**26 685**	**13 040**

По состоянию на 01.04.2019 на балансе числится три простых процентных векселя с датой выпуска февраль и март 2019 года, срок погашения – 31.01.2024 года и 30.09.2019 года, ставка – 3% годовых. Все векселя

находятся в залоге у банка по выданным банковским гарантиям. Стоимость векселей также включает начисленные проценты на отчетную дату.

5.14. Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в следующей таблице:

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Структура, %**		**Прирост (+) , снижение (-)**	
	01.04.2019	**01.01.2019**	**01.04.2019**	**01.01.2019**	**тыс. руб.**	**%**
Средства на счете по учету невыясненных сумм	28	12	0,1	0,0	16	133,3
Обязательства по уплате процентов	-	2 570	-	10,8	(2 570)	(100)
Доходы будущих периодов	-	83	-	0,3	(83)	(100,0)
Обязательства по уплате текущих налогов	2 009	1 647	4,1	7,0	362	22,0
Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям	107	8 314	0,2	35,1	(8 207)	(98,7)
Прочие	46 515	11 062	95,7	46,8	35 453	320,5
ИТОГО	**48 659**	**23 688**	**100,0**	**100,0**	**24 871**	**105,4**

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения представлены ниже:

	на 01.04.2019	**на 01.01.2019**
До года	48 659	23 688
Свыше года	-	-
Итого	**48 659**	**23 688**

5.15. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.04.2019 условные обязательства Банка представлены следующим образом:

	на 01.04.2019	**на 01.01.2019**
Неиспользованные кредитные линии	448 499	243 121
Выданные гарантии	4 045 673	4 570 181
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 599	-
Резервы	(27 793)	(31 757)
Итого	**4 467 978**	**4 775 545**

5.16. Информация о неисполненных Банком обязательств

По состоянию 01.04.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

5.17. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован в сумме 340 000 000 рублей. Уставный капитал Банка составляется 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.

Изменений величины Уставного капитала в 1 квартале 2019 году не производилось. Заявления участников о выходе из кредитной организации не подавались. Доли, принадлежащие самому Банку отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы, операционные расходы. Более подробная информация представлена в Примечании 3.1.

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

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

	на 01.04.2019	**на 01.04.2018**
Финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	18 178	453

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

Информация об убытках от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде представлена в таблице ниже:

	на 01.04.2019		**на 01.04.2018**	
	Формирование	**Восстановление**	**Формирование**	**Восстановление**
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	132 311	115 146	167 052	171 086
Условные обязательства кредитного характера	46 470	50 434	88 142	93 915
Прочие активы	6 352	4 526	4 255	1 900
Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	**63 963**	**77 892**	**-**	**-**
Итого	**249 096**	**247 998**	**259 449**	**266 901**

6.4. 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 01.04.2019	**на 01.04.2018**
Доходы от операций с иностранной валютой	26 990	118 522
Расходы от операций с иностранной валютой	10 777	117 899
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**16 213**	**623**
Доходы от переоценки с иностранной валютой	275 423	248 825
Расходы от переоценки с иностранной валютой	294 900	242 796
Чистые доходы/(расходы) от переоценки с иностранной валютой	**(19 477)**	**6 029**
Итого чистая прибыль /(убытки) от операций с иностранной валютой	**(3 264)**	**6 652**

6.5. Информация о налогах

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

Наименование налогов	**01.04.2019**	**01.04.2018**
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 360	25 898
НДС	689	524
Налог на имущество	7	5

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

В течение 1 квартала 2019 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.

6.6. Информация о вознаграждении работникам

Информация о сумме вознаграждений работникам:

	01.04.2019	**01.04.2018**
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	13 962	13 733
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	4 126	3 902
Подготовка и переподготовка кадров	89	50
Итого	**18 177**	**17 685**

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.8. Влияние движения основных средств на финансовый результат

Информация в разрезе групп основных средств представлена в Примечании 6.5.

6.9. Информация о судебных разбирательствах

Судебные разбирательства в отчетный период имеющие существенное влияние на статьи доходов и расходов подлежащих раскрытию – отсутствуют. Имеющиеся судебные разбирательства являются обычной хозяйственной деятельностью банка, находящиеся в процессе урегулирования задолженности и не оказывают существенного влияния на статьи доходов и расходов Банка, а так же необходимость раскрытия информации.

6.10. Информация о прочих случаях восстановления резервов

За 1 квартал 2019 года информация о прочих случаях восстановления резервов отсутствует.

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

6.12. Информация о долгосрочном активе, предназначенном для продажи

Информация о долгосрочном активе, предназначенном для продажи, раскрыта в Примечании 6.5.

7. 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 1 квартале 2019 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.

8. 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	**01.04.2019**	**01.01.2019**
Наличные денежные средства	219 384	229 310
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	169 086	576 682
Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:	452 480	985 639
в кредитных организациях	247 472	675 967
в не кредитных организациях	205 008	309 672
Российской Федерации	452 480	985 639
Других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	413	413
Остатки на клиринговых счетах	413 801	270 787
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 255 174**	**2 062 831**

На 01.04.2019 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 01.04.2019 Банком перечислены в фонд обязательных резервов денежные средства в размере 28 867 тысячи рублей, на 01.01.2019 – 24 434 тысячи рублей.

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.

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. 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.

Банк определяет следующие основные принципы управления рисками:

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, являющиеся 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 1 квартал 2019 года, по состоянию на 01.04.2019:

Наименование	**Минимально допустимое значение, %**	**Максимальное значение в отчетном периоде, %**	**Минимальное значение в отчетном периоде,%**	**Среднее значение за 1 квартал 2019,%**
		На 01.02.2019	На 01.03.2019	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	21,2	19,5	20,2

Сравнительная информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за аналогичный период 2018 года, по состоянию на 01.04.2018:

Наименование	**Минимально допустимое значение, %**	**Максимальное значение в отчетном периоде, %**	**Минимальное значение в отчетном периоде,%**	**Среднее значение за 1 квартал 2018,%**
		На 01.02.2018	На 01.04.2018	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	29,4	26,6	28,1

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 28.06.2017 № 180-И «об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 180-И).

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

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

Банк не допускает нарушение вышеуказанных нормативов.

Анализ взвешенных по риску активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 01.04.2019 и на 01.01.2019 представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Стандартный риск по балансовым активам	1 446 267	1 961 850

Операции с повышенным коэффициентом риска	828 795	643 126
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	4 022 915	4 541 044
Риск по операциям со связанными сторонами	2 066	2 818
Кредитный риск по срочным сделкам	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-
Рыночный риск	90 461	66 378
Операционный риск	55 387	55 387
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	7 080 776	7 907 493
Среднее значение суммы рисков за отчетный период	7 494 135	
Собственные средства (капитал)	1 413 912	1 400 496
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	19,9	17,7
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	20,0	18,9

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 03.11.2009 № 346-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.

9.1. 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:

	01.04.2019	**01.01.2019**
Залог, в том числе:	**1 678 433**	**1 385 185**
недвижимость	1 524 711	1 230 098
транспортные средства	11 524	12 889
имущественные права	116 906	116 905
прочее	25 293	25 293
Поручительство	**4 704 225**	**4 455 164**
Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	**2 434 736**	**2 083 906**

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	3 262 192	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	970 212	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	334 015	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	850 638	27 041
7	Ссуды,	0	0	562 524	0

	предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	3 266	0
9	Прочие активы	0	0	98 606	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.04.2019:

	Сумма требования	**Категории качества**					**Резерв на возможные потери**	
		1	**2**	**3**	**4**	**5**	**Расчетный**	**Фактически сформиро - ванный**
Активы, всего, в том числе:	2 956 034	1 515 953	767 326	289 125	215 423	168 207	409 678	136 458
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 966 467	558 744	765 800	289 125	215 411	137 387	378 822	110 542
Требования по получению процентных доходов	27 790	176	1 526	0	12	26 076	26 112	21 172
Корреспондентские счета	866 694	866 694	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	95 083	90339	0	-	-	4744	4744	4744
Реструктурированные ссуды	29 864	15 962	13 902	-	-	-	605	43

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2019:

	Сумма требования	**Категории качества**					**Резерв на возможные потери**	
		1	**2**	**3**	**4**	**5**	**расчетный**	**Фактически сформиро - ванный**
Активы, всего, в том числе:	3 521 409	2 059 394	840 938	238 501	232 918	149 658	381 564	119 115
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 965 661	517 815	835 078	237 870	232 918	141 980	373 785	111 336
Требования по получению процентных доходов	10 150	247	5072	-	-	4 831	4932	4 932
Корреспондентские счета	1 256 839	1 256 839	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	132 328	129 481	-	-	-	2 847	2 847	2 847
Реструктурированные ссуды	35 824	35824	-	-	-	-	-	-

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

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Сумма задолженности по основному долгу	**Сумма расчетного резерва**	**Сумма фактически сформированного резерва**	**Сумма задолженности по основному долгу**	**Сумма расчетного резерва**	**Сумма фактически сформированного резерва**
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	919 918	108 497	66 901	971 131	98 197	59 627
1 категория качества	-	-	-	-	-	-
2 категория качества	750 677	25 231	15 747	835 261	28 229	18 876
3 категория качества	101 271	28 457	220	77 072	22 753	126
4 категория качества	28 861	15 700	14 746	23 098	11 515	4 925
5 категория качества	39 109	39 109	36 188	35 700	35 700	35 700
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	631 062	273 961	45 290	544 581	275 151	51 709
1 категория качества	139 324	-	-	66 447	-	-
2 категория качества	15 422	636	57	605	52	52
3 категория качества	188 952	50 332	9 180	161 429	42 776	8 452
4 категория качества	188 456	124 085	7 175	209 820	126 043	10 745
5 категория качества	98 908	98 908	28 878	106 280	106 280	32 460

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Наименование	**Сумма, тыс. руб.**		**Структура, %**	
	01.04.2019	**01.01.2019**	**01.04.2019**	**01.01.2019**
Активы	2 956 034	3 521 409	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	120 988	69 102	4,1	2,0
Реструктурированная ссудная задолженность	372 208	427 307	12,6	12,1

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2019:

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:	-	2 872	41 264	15	44 151
- предоставленные кредиты (займы) -прочие активы -требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	- - -	2 779 15 78	35 700 23 5 541	- 15 -	38 479 53 5 619
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	4 060	70 778	0	16 562	25 468
-ипотечные ссуды -автокредиты -иные потребительские ссуды -прочие активы -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	- - 3 999 - 61	- - 66 106 - 4 672	- - - - -	10 635 - 1 769 126 4 032	10 635 - 5 942 126 8 765

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019:

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:	35 700	3	3	53	35 759
-прочие активы	0	3	3	53	59
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	-	3 999	-	29 529	29 303
-ипотечные ссуды -автокредиты -иные потребительские ссуды -прочие активы -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	- - 0 - -	- - 3 999 - -	- - 0 - -	10 635 - 18 768 126 -	6 536 - 22 767 126 -

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

Кредиты участникам Банка, а также кредиты на льготных условиях Банком не предоставлялись.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации кредитного риска. Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.04.2019, 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)	1 833 013	10.0%	183 301
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	958 747	10.0%	95 875
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	2 791 760	10.0%	279 176
4.	Собственные средства (капитал)			1 413 912
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			19.74%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			19.97%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			16.0%

Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2019:

№	**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)	1 823 681	10.0%	182 368
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	1 548 070	10.0%	154 807
3.	**Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)**	3 371 751	10.0%	337 175
4.	Собственные средства (капитал)			1 400 496
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			24,08%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			17,70%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			13,4%

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.

9.1.1. 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 изменился ли 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 вследствии 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 01.04.2019 (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:	1 329 849	0	28
1.1 корреспондентские счета	866 694	0	26
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)	19 420	0	1
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	400 000	0	0
1.7 прочие активы	43 559	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	176	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	974 540	75 448	-20 370
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	297 460	10 328	-2 866
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	51 398	4 618	4
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)	7 157	5 578	-1 352
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	618 525	54 924	-16 156
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:	651 645	61 010	3 299
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	73 884	8 024	780
3.3 автокредиты	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	557 178	37 266	2 629
3.5 прочие активы	126	126	-51
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20 457	15 594	-59
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	**2 956 034**	**136 458**	**-17 043**
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 966 467	110 542	-15 612
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	989 567	25 916	-1 431

Активы, сгруппированные в портфель на 01.04.2019 (в тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до РОКУ
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	3 933	1 649	1 515

Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2019 (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	448 499	5 035	13 286
2	Аккредитивы	5 200	0	0
3	Выданные банковские гарантии и поручительства	2 626 164	16 948	-7 242
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0
6	**Условные обязательства кредитного характера, всего**	**3 079 863**	**21 983**	**6 044**
7	**Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:**	**1 414 309**	**5 810**	**-4 445**
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств	1 414 309	5 810	-4 445
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0
7.4	иные портфели	0	0	0

На предыдущую отчетную дату (01.01.2019) Банк не осуществлял расчет оценочного резерва под убытки.

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.

9.2. 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
01.04.2019	0	0	7 237	0	90 461	1 413 912	6,4
01.01.2019	0	0	5 310	0	66 378	1 400 496	4,7

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	**Тестируемый**	**Единица**	**Сценарии**

рыночного риска	параметр	изменения	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 01.01.2019 и на 01.04.2019 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	3 186	6 371	12 742
При ослаблении доллара США	-3 186	-6 371	-12 742
При укреплении Евро	5 728	11 455	22 911
При ослаблении Евро	-5 728	-11 455	-22 911
При укреплении прочих валют	133	266	531
При ослаблении прочих валют	-133	-266	-531
Итого при укреплении ин.валют	**9 046**	**18 092**	**36 184**

Итого при ослаблении ин.валют	**-9 046**	**-18 092**	**-36 184**

Таким образом, максимальная величина убытка/прибыли и потерь/прироста собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019 (капитал Банка на 01.04.2019 = 1 413 912 тыс. руб.) составит:

для сценария 1 составляет – 0,64% (9 046 тыс. руб.);

для сценария 2 составляет – 1,28 % (18 092 тыс. руб.);

для сценария 3 составляет – 2,56% (36 184 тыс. руб.).

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

На 01.04.2019 норматив достаточности капитала Банка Н1 составляет 19,97% (минимально допустимое значение – 8%).

При реализации сценария 1, Н1 составит при укреплении иностранных валют на 10% – 20,07% и 19,87% при ослаблении иностранных валют на 10%.

При реализации сценария 2, Н1 при укреплении иностранных валют на 20% составит – 20,17% и 19,76% при ослаблении иностранных валют на 20%.

При реализации сценария 3, Н1 при укреплении иностранных валют на 40% составит – 20,38% и 19,56% при ослаблении иностранных валют на 40%.

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

По результатам стресс-тестирования можно сделать вывод о том, что как несущественное, так и существенное изменение рыночной ситуации под действием макроэкономических факторов, не приведет к значительному снижению уровня достаточности капитала Банка. Уровень рыночного риска считается несущественным, так как рассчитанное значение норматива Н1 превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Инструкцией 180-И.

Необходимость разработки возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях в Банке, по результатам стресс-тестирования отсутствует.

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

9.2.1. 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 01.04.2019: (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	Среcтва на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	425 430	164 461	373 748	213 813
1.3.1	кредитных организаций	400 248	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	20 541	154 904	363 885	156 752
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	4 641	9 557	9 863	57 061
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	546	1 109	1 125	3 900
1.4	Вложения в долговые обяательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	56 835	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)	451 836	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	934 101	164 613	374 052	213 813
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:	133 640	75 268	641 838	9 033
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	19 087	0	0	0

4.2.2	депозиты юридических лиц	114 553	75 268	641 838	9 033
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	24 538
4.4	Прочие пассивы	65 311	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	453 288	0	0	14 389
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	652 239	75 268	641 838	47 960
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	281 862	89 345	-267 786	165 853
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	5 402	1 489	-3 347	829
8.2	- 200 базисных пунктов	-5 402	-1 489	3 347	-829
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.	281 862	0.04%	113
от 1 до 3 мес.	2 мес.	89 345	0.16%	143
от 3 до 6 мес.	4,5 мес.	-267 786	0.36%	-964
от 6 до 12мес.	9 мес.	165 853	0.71%	1 178
от 1 до 2 лет	1,5 года	152 080	1.38%	2 099
от 2 до 3 лет	2,5года	195 452	2.25%	4 398
от 3 до 4 лет	3,5 года	48 515	3.07%	1 489
от 4 до 5 лет	4,5 года	39 549	3.85%	1 523

от 5 до 7 лет	6 лет	-137 913	5.08%	-7 006
от 7 до 10 лет	8,5 лет	82 778	6.63%	5 488
от 10до 15лет	12,5 лет	0	8.92%	0
от 15до 20лет	17,5 лет	0	11.21%	0
от 20 лет	22,5 года	0	13.01%	0

На 01.04.2019 средневзвешенная дюрация активов составляет - 1,03 года; пассивов – 0,92 года.

По состоянию на 01.01.2019 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.	-123 948	0.04%	-50
от 1 до 3 мес.	2 мес.	-612 087	0.16%	-979
от 3 до 6 мес.	4,5 мес.	-6 842	0.36%	-25
от 6 до 12мес.	9 мес.	238 343	0.71%	1 692
от 1 до 2 лет	1,5 года	164 290	1.38%	2 267
от 2 до 3 лет	2,5года	73 807	2.25%	1 661
от 3 до 4 лет	3,5 года	125 693	3.07%	3 859
от 4 до 5 лет	4,5 года	24 408	3.85%	940
от 5 до 7 лет	6 лет	-161 496	5.08%	-8 204
от 7 до 10 лет	8,5 лет	59 652	6.63%	3 955
от 10до 15лет	12,5 лет	0	8.92%	0
от 15до 20лет	17,5 лет	0	11.21%	0
от 20 лет	22,5 года	0	13.01%	0

На 01.01.2019 средневзвешенная дюрация активов составляет 0,72 года; пассивов – 0,51 года.

9.2.2. 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 01.04.2019 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 2,25 % от капитала Банка;
- EUR – 4,05% от капитала Банка.

На 01.01.2019 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 1,97 % от капитала Банка;
- EUR – 2,66% 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 01.04.2019:

№№	**Наименование иностранной валюты**	**ОВП, в тыс. руб.**	**VAR за десять дней, в тыс. руб.**
1	Доллар США (840)	31 856	853.96
2	Евро (978)	57 276	1 408.33
3	Швейцарский франк (756)	1 030	27.65
4	Китайский Юань (156)	25	0.66
5	Фунт стерлингов (826)	274	9.10
6	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	90 461	
7	Собственные средства (капитал)	1 413 912	
8	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	0,16%	
9	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах	6,4%	

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношении к российскому рублю на 01.01.2019 представлена в таблице ниже:

№№	**Наименование иностранной валюты**	**ОВП, в тыс. руб.**	**VAR за десять дней, в тыс. руб.**
1	Доллар США (840)	27 538	1 014.89

2	Евро (978)	37 304	1 339.48
3	Швейцарский франк (756)	1 021	40.50
4	Китайский Юань (156)	61	2.21
5	Фунт стерлингов (826)	455	17.88
6	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	66 378	2 414.96
7	Собственные средства (капитал)	1 400 496	
8	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	0,17%	
9	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах	4,7%	

9.2.3. 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 01.01.2019 и на 01.04.2019 портфель акций у Банка отсутствует.

9.2.4. 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.

9.3. 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 2019 года Банк соблюдал установленные Банком России значения указанных нормативов.

По состоянию на 01.04.2019 значение норматива Н2 составило 213,1% (на 01.01.2019 – 196,60%), при минимально допустимом значении 15%.

По состоянию на 01.04.2019 значение норматива Н3 составило 189,47% (на 01.01.2019 – 149,60%), при минимально допустимом значении 50%.

По состоянию на 01.04.2019 значение норматива Н4 составило 50,83% (на 01.01.2019 – 49,90%), при максимально допустимом значении 120%.

В течение 2019 года 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 №180-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 01.04.2019 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	1 216 323	1 216 323	1 216 323	1 216 323	1 216 323	1 255 164
	Финансовые активы	0	0	0	0	0	0
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	421 871	436 907	589 013	932 366	1 094 964	1 452 950
	Прочие активы	118 054	569 890	569 890	569 890	569 890	569 890
2	**ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ**	1 756 248	2 223 120	2 375 226	2 718 579	2 881 177	3 278 004
3	**Финансовые обязательства**						
	Средства кредитных организаций	8	8	8	8	8	8
	Средства клиентов	1 079 134	1 089 178	1 159 380	1 318 917	1 327 950	1 595 191
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	24 937	27 397
	Прочие обязательства	901 384	1 354 982	1 355 847	1 355 847	1 355 847	1 355 847
4	**Финансовые обязательства нарастающим итогом**	1 980 526	2 444 168	2 515 235	2 674 772	2 708 742	2 978 443
	Внебалансовые обязательства и гарантии	448 499	4 494 172	4 494 172	4 494 172	4 494 172	4 494 172
5	**Избыток (дефицит) ликвидности**	-672 777	-4 715 220	-4 634 181	-4 450 365	-4 321 737	-4 194 611
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности в %	-34	-192.9	-184.2	-166.4	-159.5	-140.8

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2019 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	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 062 831
	Финансовые активы	0	156 431	156 431	156 431	156 431	156 431

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1391	510 464	619 677	772 290	1 068 212	1 323 951
	Прочие активы	132 577	1 255 328	1 289 225	1 315 610	1 337 982	1 443 345
2	**ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ**	2 155 117	3 943 372	4 086 482	4 265 480	4 583 774	4 986 558
3	**Финансовые обязательства**						
	Средства кредитных организаций	4	4	4	4	4	4
	Средства клиентов	1 612 139	1 932 216	2 063 286	2 203 727	2 273 198	2 473 198
	Выпущенные долговые обязательства	9 034	9 034	13 083	13 083	13 083	13 083
	Прочие обязательства	199 172	1 945 616	1 952 211	1 957 125	1 964 274	2 034 498
4	**Финансовые обязательства нарастающим итогом**	1 820 349	3 886 870	4 028 584	4 173 939	4 250 559	4 520 783
	Внебалансовые обязательства и гарантии	243 121	4 813 302	4 813 302	4 813 302	4 813 302	4 813 302
5	**Избыток (дефицит) ликвидности**	91 647	-4 756 800	-4 755 404	-4 721 761	-4 480 087	-4 347 527
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности в %	5,0	-122,4	-118,0	-113,1	-105,4	-96,2

9.4. 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.

9.5. 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 №346-П.

Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска на 01.04.2019:

Наименование (в тыс. руб.)	**2015**	**2016**	**2017**	**ИТОГО**
Чистые процентные доходы	169 732	268 644	260 519	232 965
Чистые непроцентные доходы	235 724	57 679	115 444	136 282

Операционный риск				**55 387**

и на 01.01.2019:

Наименование (в тыс. руб.)	**2015**	**2016**	**2017**	**ИТОГО**
Чистые процентные доходы	169 732	268 644	260 519	232 965
Чистые непроцентные доходы	235 724	57 679	115 444	136 282
Операционный риск				**55 387**

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

Показатель	**01.01.2019**	**01.04.2019**
Капитал Банка	1 400 496	1 413 912
Н1	17,7%	19,97%
ОР	55 387	55 387
Н1 без ОР	19,4%	22,13%
Чистое влияние на достаточность капитала Банка	**1.7 п.п.**	**2.2 п.п.**

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

9.6. 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 неспособность 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 за сроками 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.

9.7. 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.

9.8. 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.

10. 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 марта 2019 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет;
- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка в 1 квартале 2019 года 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 01.04.2019 и на 01.01.2019:

Наименование показателя	**На 01.04.2019**	**На 01.01.2019**	**Прирост (снижение)**	**Прирост (снижение)**
			тыс. руб.	**%**
Основной капитал				
Базовый капитал, в т.ч.	907 439	907 227	212	0,0
Уставный капитал	340 800	340 800	-	-
Резервный фонд	29 073	29 073	-	-
Нераспределенная прибыль:	539 380	539 380	-	-
прошлых лет	539 380	539 380	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала: НМА	1814	2026	(212)	(10,5)
Прибыль/(Убыток) текущего года	-	-	-	-
Добавочный капитал				
Дополнительный капитал, в т.ч.	506 473	493 269	13 204	2,7
Прибыль, не подтвержденная аудиторской организацией	306 473	293 269	13 204	4,5
Субординированный займ	200 000	200 000	-	-
Собственные средства (капитал)	**1 413 912**	**1 400 496**	**13 416**	**1,0**

По состоянию на 01.04.2019 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

01.07.2015 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью приведения в соответствие его условий требованиям Положения № 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.

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 01.04.2019**	**На 01.01.2019**
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты) в %	8,0	19,9	17,7
Норматив достаточности базового капитала (Н1,1) (с учетом событий после отчетной даты) в %	4,5	12,8	11,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1,2) (с учетом событий после отчетной даты) в %	6,0	12,8	11,5

На 01.04.2019 и 01.01.2019 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	01.04.2019	**01.01.2019**
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	1 413 912	1 400 496
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	7 080 889	7 907 493

Норматив достаточности капитала в %	19,9	17,7

11. 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.

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

В 1 квартале 2019 году 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 01.04.2019**		**На 01.01.2019**	
	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Предоставленные ссуды	2 862	-	3 004	-
Резерв на возможные потери	(796)	-	(836)	-
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	453	-	-	-
Процентные доходы	109	--	532	-

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, в 1 квартале 2019 году не совершались.

Выплаты ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2019 года составили 1 497 тысяч рублей, 1 527 тысяч рублей в 1 квартале 2018 года, 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 относится к компетенции одного из его членов, не являющегося членом исполнительного органа Банка (далее - Уполномоченный член Совета директоров). Уполномоченным членом Совета директоров по решению Совета директоров Банка является Климчук Д.Б. (протокол Совета Директоров Банка от 10.03.2015 № 3). 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» (Протокол № 9 от 05 июля 2017 г.) (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.

Информация о вознаграждении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков представлена в таблице ниже:

Среднесписочная численность персонала составила в 1 квартале 2019 года 86 человек (в 1 квартале 2018 года 85 человек).

Коллегиальный исполнительный орган Банка -3 человека (в 1 квартале 2018 года - 3 человека).

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 10 человек (в 1 квартале 2018 года - 7 человек).

Общий размер выплат ФЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков в отчетном году составил 2 872 тысяч рублей (в 1 квартале 2018 года – 2 565 тысяч рублей), в том числе:

Исполнительные органы Банка – 1 258 тысячи рублей (в 1 квартале 2018 года – 1 287 тысячи рублей);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 1 614 тысячи рублей (в 1 квартале 2018 года – 1 278 тысячи рублей).

13. 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.

14. Информация на основе долевых инструментов

Данная статья к Банку не применима.

15. Информация по объединению бизнесов

У Банка отсутствует объединение бизнесов.

16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является акционерным обществом, данная статья не применима.

Заместитель Председателя Правления
ООО «Первый Клиентский Банк» Бровкин С.В.

Главный бухгалтер Муравская Н.Г.
«16» мая 2019 года.