

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 01.04.2018
ООО «Первый Клиентский Банк»
(регистрационный № 3436)**

1. Общие сведения

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

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

Отчетный период – 01.01.2018- 31.03.2018

Единица измерения отчетности – тысяча рублей.

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

Далее приведена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО «Первый Клиентский Банк», произошедши с 01 января 2018 года.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными на начало года:

| Наименование | На 01.04.2018 | На 01.01.2018 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Активы | 3 094 841 | 2 804 335 |
| Обязательства | 2 118 239 | 1 895 082 |
| Источники собственных средств | 976 602 | 909 253 |
| Прибыль после уплаты налогов | 67 349 | 158 728 |
| Капитал | 1 172 729 | 1 105 980 |

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|---|------------------|------------------|--------------|--------------|------------------------------|---------------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | 01.04.2018 | 01.01.2018 | тыс. руб. | % |
| Наличные денежные средства | 69 185 | 38 037 | 11,1 | 3,1 | (31 148) | (81,9) |
| Денежные средства на счетах в Банке России (без учета ФОР) | 113 952 | 24 139 | 18,3 | 1,9 | (89 813) | (372,1) |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ | 439 628 | 1 184 905 | 70,6 | 95,0 | 745 277 | 62,9 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| ИТОГО | 622 765 | 1 247 081 | 100,0 | 100,0 | (624 313) | (50,1) |

Денежные средства, подлежащие исключению из отчета, как имеющие ограничения по их использованию отсутствуют.

Использование обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.04.2018 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

Изменения по показателям «Денежные средства» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», связаны с процессом управления активами банка.

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2018 представлены в следующей таблице:

| | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | 11 983 | 6 137 |
| - эмитированные в валюте РФ | 11 568 | 5 842 |
| - эмитированные в долларах США | 415 | 295 |
| Итого | 11 983 | 6 137 |

4. Информация об изменении в объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|------------------------------|------------------|------------|--------------------|------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | тыс. руб. | % |
| Чистая ссудная задолженность | 2 302 350 | 1 438 366 | 863 984 | 60,1 |

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

| | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Предоставлено кредитов – всего, в том числе: | 2 450 158 | 1 590 386 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 897 942 | 987 716 |
| по видам экономической деятельности: | 786 024 | 914 218 |
| строительство, из них: | 396 305 | 396 427 |
| <i>строительство зданий и сооружений</i> | 396 305 | 396 427 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 289 058 | 275 925 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и | 52 714 | 49 233 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| предоставление услуг | | |
| прочие виды деятельности | 47 947 | 192 633 |
| на завершение расчетов | 111 918 | 73 498 |
| Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе: | 601 445 | 592 170 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 4 118 | 4 490 |
| ипотечные ссуды | 70 981 | 106 321 |
| автокредиты | 0 | 0 |
| иные потребительские ссуды | 526 346 | 481 359 |
| Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 10 500 | 10 500 |
| Прочие размещенные средства | 940 270 | 0 |
| Резерв | (147 808) | (152 020) |
| Итого | 2 302 350 | 1 438 366 |

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 01.04.2018, а также для сравнения на 01.01.2018 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Москва | 2 169 202 | 1 317 030 |
| Московская обл. | 149 578 | 142 974 |
| Тульская обл. | 101 | 128 |
| Краснодарский край | 10 462 | 10 627 |
| Саратовская область | 4 000 | 4 000 |
| Белгородская область | 112 600 | 103 915 |
| Волгоградская область | 4 215 | 3990 |
| Самарская область | - | 7 722 |
| Резерв | (147 808) | (152 020) |
| Итого | 2 302 350 | 1 438 366 |

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

| Наименование | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 день и до востребования, в том числе просроченные | 18 049 | 18 212 |
| от 2 до 30 дней | 946 300 | - |
| от 31 до 90 дней | 122 557 | 102 350 |
| от 91 до 180 дней | 97 962 | 113 247 |
| от 181 до 270 дней | 22 586 | 79 996 |
| от 271 до 1 года | 71 418 | 35 465 |
| Свыше года | 1 171 286 | 1 241 116 |

| | | |
|---------------|------------------|------------------|
| Резерв | (147 808) | (152 020) |
| Итого | 2 302 350 | 1 438 366 |

5. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на 01.04.2018 в Банке отсутствуют активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи.

6. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|---|------------------|----------------|---------------|--------------|------------------------------|----------------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | 01.04.2018 | 01.01.2018 | тыс. руб. | % |
| Прочие активы всего, в том числе: | 129 684 | 83 591 | 122,3 | 107,2 | 46 093 | 55,1 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них: | 53 348 | 54 491 | 50,3 | 69,8 | (1 143) | (2,1) |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>53 348</i> | <i>54 491</i> | | | | |
| Расчеты по брокерским операциям, из них: | 5 901 | 6 065 | 5,6 | 7,8 | (164) | (2,7) |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>5 901</i> | <i>6 065</i> | | | | |
| Расходы будущих периодов | 1 373 | 515 | 1,3 | 0,7 | 858 | 166,6 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: | 69 061 | 22 520 | 65,1 | 28,9 | 46 531 | 206,5 |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>42 344</i> | <i>34</i> | | | | |
| Прочие | 1 | 0 | | - | 0 | |
| Резерв | (23 647) | (5 576) | (22,3) | (7,1) | 18 061 | (323,3) |
| ИТОГО | 106 037 | 78 015 | 100,0 | 100,0 | 28 022 | 35,9 |

7. Средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2018 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

8. Средства кредитных организаций

Информация о структуре средств кредитных организаций представлена в таблице ниже:

| | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Корреспондентские счета | 4 | 5 |

| | | |
|---|----------|----------|
| Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 2 | 2 |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 0 | |
| Итого | 6 | 7 |

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|---|------------------|------------------|--------------------|------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | тыс. руб. | % |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 094 786 | 1 866 714 | 228 072 | 12,2 |
| ИТОГО | 2 094 786 | 1 866 714 | 228 072 | 12,2 |

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

| Наименование | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица | 2 060 524 | 1 833 339 |
| Расчетные счета юридических лиц | 1 016 701 | 986 398 |
| Срочные депозиты | 753 589 | 557 855 |
| Средства на брокерских счетах | 90 234 | 89 086 |
| Прочие привлеченные средства (субординированный займ) | 200 000 | 200 000 |
| Физические лица | 34 262 | 33 375 |
| Расчетные счета индивидуальных предпринимателей | 34 254 | 33 367 |
| Средства на брокерских счетах | 8 | 8 |
| Итого | 2 094 786 | 1 866 714 |

Ниже приведено распределение средств клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики:

| Наименование | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Торговая деятельность | 311 251 | 653 689 |
| Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества. | 1 436 584 | 694 837 |
| Работы и услуги | 144 961 | 146 031 |
| Разработка программного обеспечения и консультирование | 931 | 1 849 |
| Операции с недвижимостью | 109 416 | 134 679 |
| Производство | 34 238 | 15 018 |
| Организация перевозок | 23 | 23 |
| Строительство | 56 784 | 220 518 |
| Деятельность в области права, бухгалтерского | 68 | 66 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности | | |
| Прочее | 530 | 4 |
| Итого | 2 094 786 | 1 866 714 |

10. Выпущенные долговые обязательства

| | | |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
| Векселя | 1 084 | 1 084 |
| Итого | 1 084 | 1 084 |

По состоянию на 01.04.2018 на балансе числится один простой процентный вексель с датой выпуска 26.01.2016, срок погашения - до востребования, ставка – 0,1% годовых.

11. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|--|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|------------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | 01.04.2018 | 01.01.2018 | тыс. руб. | % |
| Средства на счете по учету невыясненных сумм | 50 | 195 | 0,5 | 2,2 | (145) | (74,4) |
| Обязательства по уплате процентов | 1 621 | 116 | 16,5 | 1,3 | 1 505 | 1297,4 |
| Доходы будущих периодов | 41 | 34 | 0,4 | 0,4 | 7 | 20,6 |
| Обязательства по уплате текущих налогов | 1 935 | 1 511 | 16,5 | 16,8 | 424 | 28,1 |
| Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям | 0 | 1 643 | 0 | 18,7 | (1 643) | (100,0) |
| Прочие | 6 184 | 5 473 | 5,5 | 62,5 | 711 | 13,0 |
| ИТОГО | 9 831 | 8 972 | 100,0 | 100,0 | 859 | 9,6 |

12. Прибыль

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост/(снижение) | |
|--|------------------|------------|--------------------|------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | тыс. руб. | % |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) | 547 316 | 388 588 | 158 728 | 40,8 |

| | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|-------------|
| прошлых лет | | | | |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 67 349 | 158 728 | (91 379) | (57,6) |
| Итого | 614 665 | 547 316 | 67 349 | 12,3 |

Существенное изменение числовых показателей строк 33 и 34 в сравнении с отчетной датой 01.01.2018 стало следствием переквалификации прибыли текущего года, полученной в 2017 году в прибыль предшествующих лет, а также получением прибыли в отчетном периоде.

13. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери по каждому виду активов:

| | 01.04.2018 | | 01.04.2017 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Формирование | Восстановление | Формирование | Восстановление |
| Ссуды и приравненная к ссудной задолженность | 167 052 | 171 086 | 180 834 | 167 571 |
| Условные обязательства кредитного характера | 88 142 | 93 915 | 200 465 | 185 715 |
| Прочие активы | 4 255 | 1 900 | 1 089 | 572 |
| Итого | 259 449 | 266 901 | 382 388 | 353 858 |

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

| | 01.04.2018 | 01.04.2017 |
|------------------|--------------|--------------|
| Курсовые разницы | 6 652 | 4 204 |
| Итого | 6 652 | 4 204 |

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль, по сравнению с 01.04.2017 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование | 01.04.2018 | 01.04.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 25 898 | 12 151 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 7 611 |
| Итого | 25 898 | 19 762 |

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

Информация о сумме вознаграждений работникам по сравнению с 01.04.2018 (тыс. руб.):

| Наименование | 01.04.2018 | 01.04.2017 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Вознаграждения работникам | 13 751 | 11 033 |
| ИТОГО | 13 751 | 11 033 |

Основными статьями доходов Банка на 01.04.2018 стали доходы, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами и комиссионные доходы.

Основными статьями доходов Банка на 01.04.2017 являлись доходы, полученные от предоставления ссуд юридическим и физическим лицами и доходы от операций с иностранной валютой.

Структура доходов Банка:

| Статьи доходов | Сумма, тыс. руб. | | Структура доходов, % | |
|--|------------------|----------------|----------------------|---------------|
| | 01.04.2018 | 01.04.2017 | 01.04.2018 | 01.04.2017 |
| Процентные доходы, | 78 548 | 69 163 | 54,6 | 68,4 |
| в том числе: | | | | |
| - от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями) | 70 384 | 68 081 | | |
| - от вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | | |
| - от размещения средств в кредитных организациях | 8 164 | 1 082 | | |
| Изменение резерва | 7 452 | - | 5,2 | - |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости ч/з Пб/Уб | 453 | - | 0,3 | |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 623 | 14 855 | 0,4 | 14,7 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6 029 | - | 4,2 | - |
| Комиссионные доходы | 48 661 | 6 316 | 33,9 | 6,2 |
| Прочие операционные доходы | 2 125 | 10 766 | 1,4 | 10,7 |
| Итого | 143 891 | 101 100 | 100,00 | 100,00 |

Основными статьями расходов Банка на 01.04.2018 стали операционные расходы и расходы по налогу на прибыль. Основными статьями расходов Банка на 01.04.2017 были и расходы по формированию резервов на возможные потери с соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г №254-П и Положением Банка России от 20.03.2004г № 283-П.

Структура расходов Банка на 01.04.2018год:

| Статьи расходов | Сумма, тыс.руб. | | Структура расходов, % | |
|----------------------|-----------------|------------|-----------------------|------------|
| | 01.04.2018 | 01.04.2017 | 01.04.2018 | 01.04.2017 |
| Операционные расходы | 34 441 | 29 037 | 45,0 | 30,8 |
| Процентные расходы, | 9 514 | 12 127 | 12,4 | 12,8 |
| в том числе: | | | | |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| - по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями) | 9 513 | 12 121 | | |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций | 1 | 6 | | |
| - по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | | |
| Изменение резерва | - | 28 529 | - | 30,2 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | - | - | - | - |
| Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 427 | - | 1,5 |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | - | 10 651 | - | 11,3 |
| Комиссионные расходы | 6 140 | 440 | 8,0 | 0,5 |
| Расход по налогам | 26 447 | 12 151 | 34,6 | 12,9 |
| Итого | 76 542 | 94 362 | 100,0 | 100,0 |

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2018 года составил 93 796 тысяч рублей, сумма начисленных налогов 26 447 тысяч рублей, чистая прибыль 67 349 тысяч рублей. За аналогичный период прошлого года, за 1 квартал 2017 года, прибыль до налогообложения составила 18 889 тысяч рублей, сумма начисленных налогов 12 151 тысяч рублей, чистая прибыль 6 738 тысяч рублей.

14. Сопроводительная информация к отчету о достаточности капитала по форме отчетности 0409808

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

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

Для расчета требований к регуляторному капиталу применяются следующие подходы:

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

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-п «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))».

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

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

- Добавочный капитал;
- Дополнительный капитал.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего

предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

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

За период с 01 января по 31 марта 2018 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2017 год не осуществлялась;

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

В таблице далее представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала (тыс. руб.):

| Наименование показателя | На 01.04.2018 | На 01.01.2018 | Прирост (снижение) | Прирост (снижение) |
|--------------------------------|---------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Основной капитал, в т.ч.: | 747 985 | 747 734 | 251 | 0,0 |
| Базовый капитал, в т.ч. | 747 985 | 747 734 | 251 | 0,0 |
| Уставный капитал | 340 800 | 340 800 | 0 | 0,0 |
| Резервный фонд | 21 137 | 21 137 | 0 | 0,0 |
| Нераспределенная прибыль: | 388 588 | 388 588 | 0 | 0,0 |
| прошлых лет | 388 588 | 388 588 | 0 | 0,0 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 | - | - |
| Дополнительный капитал | 424 744 | 358 246 | 66 498 | 18,6 |
| Субординированный займ | 200 000 | 200 000 | 0 | 0,0 |
| Собственные средства (капитал) | 1 172 729 | 1 105 980 | 66 749 | 6,0 |

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

Преобладающими источниками дополнительного капитала являются привлеченные субординированные займы.

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

По состоянию на 01.04.2018 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

01.07.2015 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью приведения в соответствие его условий требованиям Положения № 395-П от 28.12.2012, а также увеличения срока до 07.11.2025. После согласования с Банком России с 22.07.2015 при расчете показателя собственных средств субординированный займ учитывается в полном размере.

Ниже в таблице приведена информация к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 340 800 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 340 800 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 340 800 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 424 744 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 2 094 792 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 424 744 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 200 000 |

| | | | | | | |
|-------|--|----|-------|--|--------|-------|
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 4 593 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 540 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 2 540 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 7 924 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 7 924 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | | X | X | |

| | | | | | | |
|-----|---|----------------------------|-----------|--|----------------------------|---|
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 2 741 978 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный | X | | "Несущественные вложения в" | 39 | |

| | | | | | | |
|-----|---|---|--|---|--------------------|--|
| | капитал финансовых организаций | | | инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | |

15. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III), банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Банк ведет расчет показателя финансового рычага с 01.04.2015, по состоянию на 01.04.2018 его значение составляет 15,9% (на 01.01.2018- 22,3%).

По состоянию на 01.04.2018 произошли существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а именно увеличилась величина балансовых активов за счет остатков денежных средств на корсчете в Центральном банке РФ, в связи с заключением сделок Репо с центральным контрагентом, а так же выдачей банковских гарантий. Компоненты финансового рычага представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

| №пп | Наименование показателя | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|-----|-----------------------------------|------------|------------|
| | Риск по балансовым активам | | |

| | | | |
|--|---|-----------|-----------|
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 3 073 717 | 2 785 849 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 2 540 | 2 791 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого: | 3 071 177 | 2 783 058 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 1 735 835 | 877 367 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 107 579 | 314 689 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого: | 1 628 256 | 562 678 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | 747 985 | 747 734 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 4 699 433 | 3 345 736 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 15,9 | 22,3 |

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

16. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Показатели потока денежных средств в отчете отражаются в рублях. 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. Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

| Наименование | 01.04.2018 | 01.04.2017 |
|----------------------------|------------|------------|
| Наличные денежные средства | 69 185 | 132 745 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 113 952 | 56 838 |
| Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.: | 275 005 | 599 240 |
| в банковских кредитных организациях | 32 236 | 378 734 |
| в не банковских кредитных организациях | 242 769 | 220 506 |
| Российской Федерации | 275 005 | 599 240 |
| Других странах | 0 | 0 |
| Средства на торговых банковских счетах | 414 | 962 |
| Остатки на клиринговых счетах | 164 209 | 170 554 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 622 765 | 960 339 |

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

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.

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 риск 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.

Цель системы анализа и управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление, измерение, анализ и минимизация всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- недопущение долговременного чрезмерного риска;
- 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.

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;
- 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 для целей раскрытия;
- мониторинг соблюдения лимитов операций Банка, несущих риски, структурными подразделениями Банка;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений уровня рисков, установленных Правлением Банка;
- 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», Положением «О службе внутреннего аудита ООО «Первый Клиентский Банк» и внутренними документами Банка.

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», Положением «О службе внутреннего аудита ООО «Первый Клиентский Банк» и внутренними документами Банка.

К основным задачам СВК относятся:

выполнение 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;
эффективное функционирование внутреннего контроля Банка.

Одним из ключевых направлений развития банка является создание сильной капитальной базы. Управление капиталом 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 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.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

| Наименование | Минимально допустимое значение, % | На 01.04.2018 | На 01.01.2018 |
|------------------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Норматив достаточности собственных | | | |

| | | | |
|---------------------------|-----|------|------|
| средств (капитала) (Н1.0) | 8,0 | 26,6 | 34,5 |
|---------------------------|-----|------|------|

| Наименование | Минимально допустимое значение, % | Максимальное значение в отчетном периоде, % | Минимальное значение в отчетном периоде, % |
|--|-----------------------------------|---|--|
| | | На 01.02.2018 | На 01.04.2018 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8,0 | 29,4 | 26,6 |

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.

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

| Наименование | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Капитал (с учетом событий после отчетной даты) | 1 172 729 | 1 105 980 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 4 408 757 | 3 203 735 |

Информация об объемах требований к капиталу.

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 представлены в таблице ниже.

| Наименование показателя | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Стандартный риск по балансовым активам | 1 111 414 | 1 305 536 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска | 881 244 | 815 829 |
| Кредитный риск по внебалансовым обязательствам | 1 617 696 | 542 385 |
| Риск по операциям со связанными сторонами | 6 282 | 8 531 |
| Кредитный риск по срочным сделкам | 0 | 0 |
| Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 0 | 0 |
| Рыночный риск | 0 | 12 792,5 |
| Операционный риск | 50 480 | 50 480 |
| Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом | 3 667 116 | 2 735 553 |
| Среднее значение суммы рисков за отчетный период | 3 201 335 | |
| Собственные средства (капитал) | 1 172 729 | 1 105 980 |

| | | |
|---|------|------|
| Норматив достаточности капитала (Н1.0) | 26,6 | 34,5 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6) | 19,2 | 17,5 |

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином подходе к управлению рисками, идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, 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.

| № п/п | Наименование риска | Наименование управленческого отчета | Периодичность формирования и предоставления руководству Банка | Кому из руководителей предоставляется отчет |
|-------|-------------------------|---|---|---|
| 1 | Риск потери ликвидности | Отчет о разрывах ликвидности для различных временных интервалов | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Правление Банка |
| 2 | | Анализ концентрации кредитных требований на отчетную дату | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 3 | | Анализ концентрации обязательств на отчетную дату | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 4 | | Анализ ресурсной базы на отчетную дату | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 5 | | Отчет об оценке значения обобщающего результата по группе показателей ликвидности | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 6 | | Отчет о результатах стресс-тестирования оценки значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности | 2 раза в год (один раз в шесть месяцев) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 7 | Кредитный риск | Отчет об оценке кредитного риска кредитного портфеля | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 8 | | Отчет об оценке кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 9 | | Отчет об оценке общего кредитного риска банковского портфеля | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |

| | | | | |
|----|--|---|---|--|
| 10 | | Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного риска | 2 раза в год (один раз в шесть месяцев) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 11 | Операционный риск | Отчет об оценке операционного риска на отчетную дату | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 12 | | Отчет о выполнении предельных допустимых значений ключевых индикаторов операционного риска на отчетную дату | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 13 | | Отчет о размере минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 14 | | Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации операционного риска | 2 раза в год (один раз в шесть месяцев) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 15 | | Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» | 1 раз в год (ежегодно) | Отдел отчетности |
| 16 | | Отчет о мониторинге операционного риска на отчетную дату | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 17 | | Отчет об операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления на отчетную дату | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 18 | | Рыночный риск | Отчет об оценке фондового риска финансового инструмента | 1 раз в месяц (ежемесячно) |
| 19 | Отчет об оценке процентного риска на отчетную дату | | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 20 | Отчет об оценке валютного риска на отчетную дату | | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 21 | Отчет об оценке товарного риска на отчетную дату | | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |

| | | | | |
|----|-------------------------------|--|--|---|
| 22 | | Отчет о выполнении предельных допустимых значений рыночного риска на отчетную дату | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 23 | | Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации рыночного риска | 2 раза в год (один раз в шесть месяцев) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 24 | | Отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска | 2 раза в год (один раз в шесть месяцев) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 25 | Процентный риск | Отчет об оценке процентного риска методом дюрации на отчетную дату | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 26 | | Отчет о выполнении предельных допустимых значений процентного риска на отчетную дату | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 27 | | Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации процентного риска | 2 раза в год (один раз в шесть месяцев) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 28 | Стратегический риск | Оценка уровня стратегического риска | 4 раза в год (ежеквартально) | Правление Банка |
| 29 | Правовой риск | Отчет об уровне правового риска на отчетную дату | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 30 | | Отчет об анализе ключевых индикаторов правового риска за двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 31 | Риск потери деловой репутации | Отчет об оценке риска потери деловой репутации | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | Правление Банка |
| | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | |
| 32 | Риск концентрации | Отчет об оценке риска концентрации | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 33 | Страновой риск | Отчет об оценке странового риска | 4 раза в год (ежеквартально) | Совет директоров Банка, Правление Банка |

| | | | | |
|----|-------|---|---------------------------|---|
| 34 | ВПОДК | Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 35 | | Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 36 | | Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 37 | | Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 38 | | Отчет о размере капитала и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 39 | | Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 40 | | Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 41 | | Отчет о результатах стресс-тестирования | Ежеквартально /ежемесячно | Совет директоров Банка, Правление Банка |
| 42 | | Отчет о результатах выполнения ВПОДК | ежегодно | Совет директоров Банка, Правление Банка |

17.1 Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

– управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами РФ, нормативными и методологическими 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 доводится 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;
- Создание 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 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 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, удовлетворение которых является необходимым:

- 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 представлена в следующей таблице:

| Наименование показателя | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Залог, в том числе: | 1 283 651 | 1 292 426 |
| недвижимость | 1 230 402 | 1 239 322 |
| транспортные средства | 19 246 | 19 093 |
| прочее имущество и имущественные права | 34 003 | 34 003 |
| ценные бумаги | 0 | 8 |
| Поручительство | 4 098 912 | 4 207 976 |
| Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 1 969 820 | 2 866 477 |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим регионам приведена в Примечании 4.

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 01.04.2018 представлена в таблице:

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов, в тыс. руб. | | Балансовая стоимость необремененных активов, в тыс. руб. | |
|-----------|-----------------------------|--|---|--|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | - | - | 3 030 266 | 0 |

| | | | | | |
|-------|---|---|---|-----------|--------|
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 9 370 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 9 370 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 631 734 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 1 540 142 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 517 372 | 31 474 |
| 8 | Основные средства | - | - | 4 799 | 0 |
| 9 | Прочие активы | - | - | 81 891 | 0 |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.04.2018:

| Наименование | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|--|---------------------|--------------------|---------|---------|---------|--------|-------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | Фактически сформированный |
| Активы, всего, в том числе: | 3 002 171 | 1 514 388 | 695 277 | 286 725 | 427 545 | 78 236 | 425 135 | 155 919 |
| Ссудная и приравненная к ней заложенность | 2 450 158 | 972 350 | 694 669 | 285 430 | 427 545 | 70 164 | 416 744 | 147 808 |
| Требования по получению процентных доходов | 7 646 | 732 | 518 | 1 295 | 0 | 5 101 | X | 5 133 |
| Корреспондентские счета | 439 628 | 439 628 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования | 104 739 | 101 678 | 90 | 0 | 0 | 2 971 | 2 978 | 2 978 |
| Реструктурированные ссуды | 164 571 | 51 971 | 112 600 | 0 | 0 | 0 | 2 252 | 1 200 |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2018:

| | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|--|---------------------|--------------------|---------|---------|---------|--------|-------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | Фактически сформированный |
| Активы, всего, в том числе: | 2 842 787 | 1 250 328 | 774 305 | 372 098 | 375 487 | 70 569 | 401 153 | 157 706 |
| Ссудная и приравненная к ней заложенность | 1 590 386 | 4 677 | 774 223 | 371 751 | 374 263 | 65 472 | 399 148 | 152 020 |
| Требования по получению процентных доходов | 4 743 | - | 80 | 347 | 1 224 | 3 092 | x | 3 681 |
| Корреспондентские счета | 1 184 906 | 1 184 906 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования | 62 752 | 60 745 | 2 | - | - | 2 005 | 2 005 | 2 005 |
| Реструктурированные ссуды | 352 000 | | 352 000 | | | | 12 063 | 10 024 |

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
|--------------|------------------|--------------|
|--------------|------------------|--------------|

| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Активы | 3 002 171 | 2 842 787 | 100,0 | 100,0 |
| Просроченная ссудная задолженность | 120 295 | 31 338 | 4,0 | 3,9 |
| Реструктурированные ссуды | 776 544 | 642 241 | 5,5 | 10,3 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2018:

| 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: | 91 588 | 2 | 17 | 68 | 41 928 |
| -задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 90 700 | - | - | - | 41 928 |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 888 | - | - | - | 186 |
| -прочие активы | 0 | 2 | 17 | 68 | 87 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе: | 5 700 | 4 111 | - | 19 818 | 26 159 |
| -ипотечные ссуды | - | 4110 | - | - | 4 110 |
| -иные потребительские ссуды | 5 666 | - | - | 19 818 | 22 049 |
| -прочие активы | - | 1 | - | - | - |
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 34 | - | - | - | - |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018:

| 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: | 0 | 5 | 8 | 66 | 79 |
| -прочие активы | 0 | 5 | 8 | 66 | 79 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе: | 11 554 | 1 | 1 769 | 18 049 | 22 934 |
| -иные потребительские ссуды | 11 520 | 0 | 1 769 | 18 049 | 22 924 |
| -прочие активы | - | 1 | - | - | 1 |

| | | | | | |
|---|----|---|---|---|---|
| -требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 34 | - | - | - | 9 |
|---|----|---|---|---|---|

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| Наименование | Ссудная и приравненная к ссудной задолженность | Начисленные проценты | Прочие активы | Условные обязательства кредитного характера | Итого |
|----------------|--|----------------------|---------------|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| На 01.01.2018 | 152 020 | 3 589 | 1 997 | 18 305 | 175 911 |
| Создание | 166 822 | 1 822 | 2 663 | 88 141 | 259 448 |
| Восстановление | 171 034 | 278 | 1 682 | 93 914 | 266 908 |
| На 01.04.2018 | 147 808 | 5 133 | 2 978 | 12 532 | 168 451 |
| Изменение | (4 212) | (1 544) | 981 | (5 773) | (7 460) |

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 01.04.2018, представлены в нижеследующей таблице.

| № | Наименование | Объем портфеля / позиции, в тыс. руб. | Процент возможных потерь | Возможные потери, в тыс. руб. |
|----|---|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества) | 2 379 994 | 10,0% | 237 999 |
| 2. | Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества) | 543 941 | 10,0% | 54 394 |
| 3. | Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества) | 2 923 935 | 10,0% | 292 394 |
| 4. | Собственные средства (капитал) | | | 1 172 729 |
| 5. | Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 24,9% |

| | | |
|----|--|-------|
| 6. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | 26,6% |
| 7. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах | 20,0% |

Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2018

| № | 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) | 1 524 914 | 10,0% | 152 491 |
| 2. | Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества) | 1 247 304 | 10,0% | 124 730 |
| 3. | Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества) | 2 772 218 | 10,0% | 277 222 |
| 4. | Собственные средства (капитал) | | | 1 105 980 |
| 5. | Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 25,1% |
| 6. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | | | 34,5% |
| 7. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах | | | 25,9% |

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.

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 связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- 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;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- 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.

17.2 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;
- 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 к 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 анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных 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:

- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска;
- лимиты открытой валютной позиции;
- лимит размера дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска
- лимиты размера VAR рыночных цен финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты размера VAR курсов иностранных валют;
- лимиты размера VAR рыночных цен товаров, подверженных влиянию товарного риска.

Мониторинг выполнения предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка осуществляется ежемесячно 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.

Основопологающими 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 предоставляемой 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 по состоянию на 01.04.2018.

| 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 |
| 01.04.2018 | 0 | 1 909,5 | 6 434,7 | 0 | 104 303 | 1 172 729 | 8,9 |
| 01.03.2018 | 0 | 1 480,6 | 4 023,5 | 0 | 68 801 | 1 186 475 | 5,8 |
| 01.02.2018 | 0 | 1 087,2 | 4 578,5 | 0 | 70 821 | 1 160 888 | 6,1 |
| 01.01.2018 | 0 | 1 023,4 | 0 | 0 | 12 792,5 | 1 105 980 | 1,12 |

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 и курсов иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину 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.

При проведении стресс-тестирования финансового положения в целях определения возможных потерь и оценка степени их влияния на финансовую устойчивость Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют на 20 процентов.

Банком проводится стресс-тестирование портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска. При проведении стресс-тестирования финансового состояния в целях определения возможных потерь Банка и оценка степени их влияния на размер собственных средств (капитала) Банк использует сценарный

анализ, в основе которого заложен сценарий повышения рыночной доходности финансовых инструментов на 5 процентных пункта.

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.04.2018 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

| № | Временной интервал | Объем портфеля / позиции, в тыс. руб. | Процент возможных потерь | Возможные потери, в тыс. руб. |
|---|---|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска | 11 935 | 20,0% | 2 387 |
| 2 | Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска | 0 | 5,0% | 0 |
| 3 | Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска | 80 434 | 20,0% | 16 087 |
| 4 | Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска | 0 | 20,0% | 0 |
| 5 | Итого по рыночному риску | 92 369 | - | 18 474 |
| 6 | Собственные средства (капитал) | | | 1 172 729 |
| 7 | Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 1,6% |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | | | 26,6% |
| 9 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах | | | 26,2% |

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.01.2018 представлен в таблице.

Возможные изменения стоимости портфеля рассчитывались для каждого вида риска следующим образом:

| № | Временной интервал | Объем портфеля / позиции, в тыс. руб. | Процент возможных потерь | Возможные потери, в тыс. руб. |
|---|---|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска | 6 396 | 20,0% | 1 279 |
| 2 | Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска | 0 | 5,0% | 0 |
| 3 | Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска | 13 417 | 20,0% | 2 683 |
| 4 | Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска | 0 | 20,0% | 0 |

| | | | | |
|---|---|--------|---|-----------|
| 5 | Итого по рыночному риску | 19 813 | - | 3 963 |
| 6 | Собственные средства (капитал) | | | 1 105 980 |
| 7 | Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 0,4% |
| 8 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах | | | 34,5% |
| 9 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах | | | 34,4% |

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.

17.2.1 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 рискованных 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 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 01.04.2018

(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 | х | х | х | х |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из них: | 976 541 | 180 201 | 173 400 | 169 413 |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 941 550 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 29 764 | 167 945 | 166 228 | 162 877 |
| 1.3.2.1 | ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | физических лиц, всего, из них: | 5 227 | 12 256 | 7 172 | 6 536 |
| 1.3.3.1 | ссуды с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.2 | жилищные ссуды | 139 | 319 | 367 | 1 486 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Вложения в долевые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | 1 660 | 3 206 | 3 303 | 10 702 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | |
| 2.1 | Фьючерсы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Форварды | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Валютно-процентные свопы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | Процентные свопы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | Опционы «Put» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Опционы «Call» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7 | Прочие договоры (контракты) | 59 9646 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1 577 847 | 183 407 | 176 703 | 180 115 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1.1 | на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1.2 | межбанковские ссуды, депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся | 468 171 | 120 805 | 127 265 | 57 265 |

| | | | | | |
|-------|--|-----------|---------|---------|---------|
| | кредитными организациями, всего, из них: | | | | |
| 4.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 19 917 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2.2 | депозиты юридических лиц | 448 254 | 120 805 | 127 265 | 57 265 |
| 4.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 1 084 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 3 061 | 3 445 | 3 563 | 9 439 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 5.1 | Фьючерсы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2 | Форварды | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3 | Валютно-процентные свопы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.4 | Процентные свопы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.5 | Опционы «Put» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.6 | Опционы «Call» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.7 | Прочие договоры (контракты) | 602 197 | 0 | 0 | 14 573 |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1 074 513 | 124 250 | 130 828 | 81 277 |
| 7 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 503 334 | 59 157 | 45 875 | 98 838 |
| 8 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | 9 646.9 | 985.91 | 573.44 | 494.19 |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | -9 646.9 | 985.91 | 573.44 | -494.19 |
| 8.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

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

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 основан на данных внутреннего управленческого учета. По состоянию на 01.04.2018 информация представлена в таблице ниже:

| №№ | Временной интервал | Открытые позиции, в тыс. руб. | Коэффициент взвешивания | Взвешенные открытые позиции, в тыс. руб. |
|-----------|--|--------------------------------------|--------------------------------|---|
| 1 | до 1 месяца | 638 882 | 0,16% | 1 022 |
| 2 | 1 – 3 месяца | 77 844 | 0,60% | 467 |
| 3 | 3 – 6 месяцев | -29 265 | 1,36% | -398 |
| 4 | 6 – 12 месяцев | 62 992 | 2,72% | 1 713 |
| 5 | 1 – 2 года | 385 672 | 5,12% | 19 746 |
| 6 | 2 – 3 года | 290 731 | 8,12% | 23 607 |
| 7 | 3 – 4 года | 244 020 | 10,88% | 26 549 |
| 8 | 4 – 5 лет | 168 651 | 13,36% | 22 532 |
| 9 | 5 – 7 лет | 109 516 | 17,44% | 19 100 |
| 10 | 7 – 10 лет | -50 838 | 21,20% | -10 778 |
| 11 | 10 – 15 лет | 0 | 26,60% | 0 |
| 12 | 15 – 20 лет | 0 | 31,00% | 0 |
| 13 | свыше 20 лет | 0 | 33,72% | 0 |
| 14 | Сумма взвешенных открытых длинных позиций | | | 114 737 |
| 15 | Сумма взвешенных открытых коротких позиций | | | -11 176 |
| 16 | Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция | | | 103 562 |
| 17 | Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска | | | -103 562 |
| 18 | Собственные средства (капитал) | | | 1 172 729 |
| 19 | Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах | | | -8,8% |

По состоянию на 01.01.2018 информация представлена в таблице ниже:

| №№ | Временной интервал | Открытые позиции, в тыс. руб. | Коэффициент взвешивания | Взвешенные открытые позиции, в тыс. руб. |
|-----------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---|
| 1 | до 1 месяца | 861 860 | 0,16% | 1 379 |
| 2 | 1 – 3 месяца | -21 553 | 0,60% | -129 |
| 3 | 3 – 6 месяцев | -147 553 | 1,36% | -2 007 |
| 4 | 6 – 12 месяцев | 115 461 | 2,72% | 3 141 |
| 5 | 1 – 2 года | 429 351 | 5,12% | 21 983 |
| 6 | 2 – 3 года | 227 220 | 8,12% | 18 450 |
| 7 | 3 – 4 года | 38 154 | 10,88% | 4 151 |
| 8 | 4 – 5 лет | 331 309 | 13,36% | 44 263 |
| 9 | 5 – 7 лет | 120 520 | 17,44% | 21 019 |
| 10 | 7 – 10 лет | -105 276 | 21,20% | -22 319 |
| 11 | 10 – 15 лет | 0 | 26,60% | 0 |
| 12 | 15 – 20 лет | 0 | 31,00% | 0 |

| | | | | |
|----|--|---|--------|-----------|
| 13 | свыше 20 лет | 0 | 33,72% | 0 |
| 14 | Сумма взвешенных открытых длинных позиций | | | 114 385 |
| 15 | Сумма взвешенных открытых коротких позиций | | | -24 455 |
| 16 | Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция | | | 89 931 |
| 17 | Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска | | | -89 931 |
| 18 | Собственные средства (капитал) | | | 1 105 980 |
| 19 | Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах | | | -8,1% |

17.2.2 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 01.04.2018 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 2,0621 % от капитала Банка;
- EUR – 4,4887 % от капитала Банка.

На 01.01.2018 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 0,9236 % от капитала Банка;

- EUR – 0,1728 % 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 отношению к российскому рублю. Оценка валютного риска на 01.04.2018:

| №№ | Наименование иностранной валюты | ОВП, в тыс. руб. | VAR за десять дней | VAR за десять дней, в тыс. руб. |
|----|--|------------------|--------------------|---------------------------------|
| 1 | Доллар США (840) | 24 183 | 7,94% | 1 919,79 |
| 2 | Евро (978) | 52 640 | 6,24% | 3 286,32 |
| 3 | Швейцарский франк (756) | 1 240 | 7,87% | 97,64 |
| 4 | Китайский Юань (156) | 44 | 4,68% | 2,04 |
| 5 | Фунт стерлингов (826) | 2 327 | 9,07% | 211,12 |
| 6 | Балансирующая позиция в рублях | -80 434 | | - |
| 7 | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях | 80 434 | - | 5 516,90 |
| 8 | Собственные средства (капитал) | | | 1 172 729 |
| 9 | Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах | | | 0,47% |
| 10 | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах | | | 6,9% |

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

| №№ | Наименование иностранной валюты | ОВП, в тыс. руб. | VAR за десять дней | VAR за десять дней, в тыс. руб. |
|----|---|------------------|--------------------|---------------------------------|
| 1 | Доллар США (840) | 10 066 | 2,10% | 211,67 |
| 2 | Евро (978) | 1 883 | 2,52% | 47,36 |
| 3 | Швейцарский франк (756) | 771 | 2,47% | 19,05 |
| 4 | Китайский Юань (156) | 42 | 2,08% | 0,88 |
| 5 | Фунт стерлингов (826) | 655 | 2,79% | 18,27 |
| 6 | Балансирующая позиция в рублях | -13 417 | | - |
| 7 | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях | 13 417 | - | 278,95 |
| 8 | Собственные средства (капитал) | | | 1 105 980 |
| 9 | Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней | | | 0,03% |

| | | |
|----|--|------|
| | (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах | |
| 10 | Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах | 1,2% |

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.04.2018 представлен ниже:

| Сценарий возможных изменений обменных курсов | Средний уровень риска в течение 2017 года | | Средний уровень риска в течение первого квартала 2018 года | |
|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление Доллара США на 10% | 0,23% | 0,04% | 1,83% | 0,15% |
| Ослабление Доллара США на 10% | -0,23% | -0,04% | -1,83% | -0,15% |
| Укрепления Евро на 10% | 0,16% | 0,03% | 2,91% | 0,23% |
| Ослабление Евро на 10% | -0,16% | -0,03% | -2,91% | -0,23% |
| Укрепление прочих валют на 10% | 0,11% | 0,02% | 0,27% | 0,02% |
| Ослабление прочих валют на 10% | -0,11% | -0,02% | -0,27% | -0,02% |
| Итоговый сценарий | -0,23% | -0,04% | -2,91% | -0,23% |

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.01.2018

| Сценарий возможных изменений обменных курсов | Средний уровень риска в течение 2016 года | | Средний уровень риска в течение 2017 года | |
|--|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление Доллара США на 10% | 0,05% | 0,01% | 0,23% | 0,04% |
| Ослабление Доллара США на 10% | -0,05% | -0,01% | -0,23% | -0,04% |
| Укрепления Евро на 10% | 0,32% | 0,06% | 0,16% | 0,03% |
| Ослабление Евро на 10% | -0,32% | -0,06% | -0,16% | -0,03% |
| Укрепление прочих | 0,44% | 0,09% | 0,54% | 0,10% |

| | | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| валют на 10% | | | | |
| Ослабление прочих валют на 10% | -0,44% | -0,09% | -0,54% | -0,10% |
| Итоговый сценарий | -0,44% | -0,09% | -0,54% | -0,10% |

17.2.3 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 устанавливаются:

- 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.

Оценка фондового риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков, методом VAR-анализа, по состоянию на 01.04.2018:

(тыс. руб.)

| №№ | Наименование финансового инструмента | Сумма, тыс. руб. | VAR за десять дней, в процентах | VAR за десять дней, тыс. руб. |
|----|---|---------------------|---|----------------------------------|
| 1 | ПАО «Магнит», акция обыкновенная (MGNT) | 467 | 12,11% | 56,48 |
| 2 | ПАО «ФосАгро», акция обыкновенная (PHOR) | 299 | 5,20% | 15,58 |
| 3 | ПАО «Аэрофлот – российские авиалинии», акция обыкновенная (AFLT) | 1 397 | 7,73% | 107,96 |
| 4 | ПАО «Российские сети», акция привилегированная (RSTIP) | 780 | 7,83% | 61,06 |
| 5 | ПАО «Федеральная гидрогенерирующая компания | 536 | 3,65% | 19,59 |

| | | | | |
|----|--|--------|--------|-----------|
| | - РусГидро», акция обыкновенная (HYDR) | | | |
| 6 | ПАО «МОСТОТРЕСТ», акция обыкновенная (MSTT) | 746 | 6,57% | 49,01 |
| 7 | ПАО «Ашинский металлургический завод», акция обыкновенная (AMEZ) | 680 | 6,42% | 43,69 |
| 8 | ПАО «МегаФон», акция обыкновенная (MFON) | 487 | 6,62% | 32,24 |
| 9 | ПАО «Акционерная финансовая корпорация «Система», акция обыкновенная (AFKS) | 1 415 | 17,14% | 242,55 |
| 10 | ОАО «Сургутнефтегаз», акция привилегированная (SNGSP) | 443 | 6,45% | 28,61 |
| 11 | ПАО «Новороссийский морской торговый порт», акция обыкновенная (NMTP) | 787 | 5,88% | 46,22 |
| 12 | ПАО «Российские сети», акция обыкновенная (RSTI) | 760 | 7,70% | 58,52 |
| 13 | ПАО «Московская объединенная электросетевая компания», акция обыкновенная (MSRS) | 998 | 4,39% | 43,83 |
| 14 | РОС АГРО ПЛС (ROS AGRO PLC) (эмитент депозитарных расписок - The Bank of New York Mellon Corporation), депозитарные расписки иностранного эмитента на акции (AGRO) | 419 | 5,19% | 21,73 |
| 15 | ПАО «Мечел», акция обыкновенная (MLTR) | 580 | 10,29% | 59,70 |
| 16 | ПАО «Газпром», акция обыкновенная (GAZP) | 1 141 | 6,01% | 68,55 |
| 17 | Итого по портфелю | 11 935 | - | 955,32 |
| 18 | Собственные средства (капитал) | - | - | 1 172 729 |
| 19 | Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах | - | - | 0,08% |
| 20 | Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах | - | - | 1,02% |

Оценка фондового риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков, методом VAR-анализа, по состоянию на 01.01.2018

| №№ | Наименование финансового инструмента | Сумма, тыс. руб. | VAR за десять дней, в процентах | VAR за десять дней, тыс. руб. |
|----|--|------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 1 | ПАО «Аэрофлот – российские авиалинии», акция обыкновенная (AFLT) | 556 | 6,32% | 35,14 |
| 2 | ПАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы», акция обыкновенная | 162 | 4,89% | 7,95 |

| | | | | |
|----|--|-------|--------|-----------|
| | (FEES) | | | |
| 3 | ПАО «МегаФон», акция обыкновенная (MFON) | 307 | 6,22% | 19,08 |
| 4 | ПАО «Акционерная финансовая корпорация «Система», акция обыкновенная (AFKS) | 1 095 | 17,87% | 195,76 |
| 5 | АК «АЛРОСА» (публичное акционерное общество), акция обыкновенная (ALRS) | 300 | 6,10% | 18,28 |
| 7 | ОАО «Сургутнефтегаз», акция привилегированная (SNGSP) | 560 | 5,20% | 29,12 |
| 8 | ПАО «Новороссийский морской торговый порт», акция обыкновенная (NMTP) | 592 | 6,69% | 39,59 |
| 9 | ПАО «Российские сети», акция обыкновенная (RSTI) | 494 | 8,46% | 41,77 |
| 10 | ПАО «Московская объединенная электросетевая компания», акция обыкновенная (MSRS) | 271 | 4,89% | 13,23 |
| 11 | РОС АГРО ПЛС (ROS AGRO PLC) (эмитент депозитарных расписок - The Bank of New York Mellon Corporation), депозитарные расписки иностранного эмитента на акции (AGRO) | 285 | 5,34% | 15,23 |
| 12 | ПАО «Газпромнефть», акция обыкновенная (SIBN) | 735 | 5,96% | 43,83 |
| 13 | ПАО «Газпром», акция обыкновенная (GAZP) | 1 039 | 4,09% | 42,46 |
| 14 | Итого по портфелю | 6 396 | - | 501,43 |
| 15 | Собственные средства (капитал) | - | - | 1 105 980 |
| 16 | Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах | - | - | 0,05% |
| 17 | Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах | - | - | 0,58% |

17.2.4 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.

-
-

17.3 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.

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.

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 (закключаемых 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 1 квартал 2018 года Банк соблюдал установленные Банком России значения указанных нормативов.

По состоянию на 01.04.2018 значение норматива Н2 составило 152,4% (на 01.01.2018 –114,5%), при минимально допустимом значении 15%.

По состоянию на 01.04.2018 значение норматива Н3 составило 114,9% (на 01.01.2018 –101,7%), при минимально допустимом значении 50%.

По состоянию на 01.04.2018 значение норматива Н4 составило 63,1% (на 01.01.2018 – 53,3%), при максимально допустимом значении 120%.

В течение 1 квартал 2018 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.

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 01.04.2018 (в тыс. руб.):

| № | 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 | 588 406 | 588 406 | 588 406 | 588 406 | 588 406 | 622 765 |
| | Финансовые активы | 12 059 | 12 059 | 12 059 | 12 059 | 12 059 | 12 059 |
| | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 958 550 | 1 113 772 | 1 281 424 | 1 423 694 | 1 647 510 |

| | | | | | | | |
|----------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | обязательства | | | | | | |
| | Прочие обязательства | 918 384 | 918 888 | 925 125 | 929 390 | 935 440 | 1 017 663 |
| 4 | Финансовые обязательства нарастающим итогом | 1 939 239 | 2 119 534 | 2 243 034 | 2 508 100 | 2 514 150 | 2 796 373 |
| | Внебалансовые обязательства и гарантии | 877 367 | 877 367 | 877 367 | 877 367 | 877 367 | 877 367 |
| 5 | Избыток (дефицит) ликвидности | -711 829 | -888 417 | -772 028 | -726 381 | -587 832 | -629 002 |
| 6 | Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности | -36,7% | -41,9% | -34,4% | -29,0% | -23,4% | -22,5% |

17.4. 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 удастся 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.

17.5 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 01.04.2018:

| Наименование (в тыс. руб.) | 2014 | 2015 | 2016 | ИТОГО |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Чистые процентные доходы | 101 016 | 169 732 | 268 644 | 179 798 |
| Чистые непроцентные доходы | 176 797 | 235 724 | 57 679 | 156 733 |

| | | | | |
|--------------------------|--|--|--|---------------|
| Операционный риск | | | | 50 480 |
|--------------------------|--|--|--|---------------|

и на 01.01.2018:

| Наименование (в тыс. руб.) | 2014 | 2015 | 2016 | ИТОГО |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| Чистые процентные доходы | 101 016 | 169 732 | 268 644 | 179 798 |
| Чистые непроцентные доходы | 176 797 | 235 724 | 57 679 | 156 733 |
| Операционный риск | | | | 50 480 |

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

(тыс. руб.)

| Показатель | 01.04.2018 | 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Капитал Банка | 1 172 729 | 1 105 980 |
| Н1 | 26,60% | 34,52% |
| ОР | 50 480 | 50 480 |
| Н1 без ОР | 31,04% | 42,99% |
| Чистое влияние на достаточность капитала Банка | 4.4 п.п. | 8.47 п.п. |

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

17.6 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 1 квартале 2018 года не произошло.

17.7 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 1 квартале 2018 года Банк подтвердил репутацию устойчивого, надежного Банка, своевременно и качественно исполняющего свои обязательства, соблюдая законодательство и нормы деловой этики.

17.8 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 1 квартале 2018 года событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. В отчетном периоде ООО «Первый Клиентский Банк» осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

-
-
-
-
-

-
-
-
-

18. Информация о сделках по уступке прав требований

Бухгалтерский учет в отношении сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением № 9 Положения Банка России от 27.02.2017 года № 597-П.

За отчетный период с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года сделки по уступке прав по кредитам юридических и физических лиц, а так же сделки секьюритизации активов не совершались.

19. Операции со связанными сторонами

В 2017 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 01.04.2018 | | На 01.01.2018 | |
|----------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Предоставленные ссуды | 5 587 | 0 | 7 423 | 0 |
| Резерв на возможные потери | (755) | 0 | (862) | 0 |
| Процентные доходы | 220 | 0 | 1 016 | 0 |

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, в 2017 году не совершались.

20. Информация о 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 (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора), в случае ее проведения (за отчетный период оценка системы оплаты труда аудиторами не производилась). 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 оплаты 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 оплаты 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, осуществляющим 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, осуществляющим функции принятия рисков, в отношении которых, применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, а также выплаты выходных пособий.

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

Среднесписочная численность персонала составила в 1 квартале 2018 года 85 человек (в 1 квартале 2017 году -71 человека).

Коллегиальный исполнительный орган Банка -3 человека (в 1 квартале 2017 - 3 человека);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 7 человек (в 1 квартале 2017 - 7 человек).

Общий размер выплат ФЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в отчетном году составил 2 565 тысяч рублей (в 1 квартале 2017 – 2 526 тысяч рублей), в том числе:

Исполнительные органы Банка – 1 287 тысячи рублей, (в 1 квартале 2017 – 1 268 тысячи рублей);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков 1 278 тысячи рублей (в 1 квартале 2017 – 1 258 тысячи рублей).

21. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2018 представлена в таблице ниже:

(тысяч рублей)

| Номер п/п | Наименование показателя | на 01.04.2018 | на 01.01.2018 |
|-----------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | - | - |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | - | - |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | - | - |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | - | - |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - |

| | | | |
|-----|--|-----------|-----------|
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 1 190 414 | 1 017 425 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 190 414 | 1 017 425 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | - | - |

22. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная записка публикуется на сайте Банка www.lcb.ru в составе промежуточной отчетности по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Заместитель Председатель Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Бровкин С.В.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«07» мая 2018 года