

**Пояснительная информация**  
**к годовому отчету за 2018 год**  
**ООО «Первый Клиентский Банк»**  
**(регистрационный № 3436)**

1. Введение.....	
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	
2.1. Общая информация о Банке.....	
3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	
3.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка.....	
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	
4.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	
4.3. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год ....	
4.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности.....	
4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов..	
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	
6.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	
6.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	
6.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».....	
6.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов.....	
6.6. Информация об операциях аренды.....	
6.7. Нематериальные активы.....	
6.8. Прочие активы.....	
6.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации.....	
6.10. Средства кредитных организаций.....	
6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	
6.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	
6.13. Выпущенные долговые обязательства.....	
6.14. Прочие обязательства.....	
6.15. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	
6.16. Информация о неисполненных Банком обязательств.....	
6.17. Уставный капитал.....	

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	
7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	
7.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов.....	
7.3. Информация об убытках от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка).....	
7.4. Информация о сумме курсовых разниц.....	
7.5. Информация о налогах.....	
7.6. Информация о вознаграждении работникам.....	
7.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.....	
7.8. Влияние движения основных средств на финансовый результат.....	
7.9. Информация о судебных разбирательствах.....	
7.10. Информация о прочих случаях восстановления резервов.....	
7.11. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов.....	
7.12. Информация о долгосрочном активе, предназначенном для продажи.....	
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	
10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	
10.1. Кредитный риск.....	
10.2. Рыночный риск.....	
10.2.1. Процентный риск.....	
10.2.2. Валютный риск.....	
10.2.3. Фондовый риск.....	
10.2.4. Товарный риск.....	
10.3. Риск ликвидности.....	
10.4. Операции хеджирования.....	
10.5. Операционный риск.....	
10.6. Правовой риск.....	
10.7. Риск потери деловой репутации .....	
10.8. Стратегический риск.....	
11. Информация об управлении капиталом.....	
12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	
13. Операции со связанными сторонами, информация о вознаграждении ключевому персоналу и системе оплаты труда.....	
14. Информация о долгосрочных вознаграждениях.....	
15. Информация на основе долевых инструментов.....	
16. Информация по объединению бизнесов.....	
17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	

## ***1. ВВЕДЕНИЕ***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У « О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание № 3054-У») и сформирована Обществом с ограниченной ответственностью «Первый Клиентский банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2018 год (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности (далее – «Указание № 4638-У»). Настоящая пояснительная записка обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Пояснительная базируется на формах обязательной отчетности составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации (далее - «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников ООО «Первый Клиентский Банк», которое состоится 26 апреля 2019 года.

Полный состав годовой отчетности Банка, включая Пояснительную записку, размещается на сайте банка в сети Интернет [www.lcb.ru](http://www.lcb.ru) не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

### ***2.1 . Общая информация о Банке***

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

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

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

Отчетный период – 2018 год.

Единица измерения годовой отчетности – тысяча рублей.

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

ООО «Первый Клиентский Банк» - это коммерческий банк, созданный в соответствии с решением Учредительного собрания (Протокол №1 от 20.09.2001 года) в форме общества с ограниченной ответственностью. 17 апреля 2003 года в Единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с требованиями Закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» внесена запись о Банке (ОГРН 1037711002339, регистрирующий орган – Межрайонная инспекция МНС РФ № 39 по г. Москве).

## ***3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка***

ООО «Первый Клиентский Банк» ведет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3436, выданная Банком России 23.04.2012;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12459-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12456-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13938-000100, выданная Банком России от 06.07.2015;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 02.06.2015 г. Рег. № 14338 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является участником торгов валютного и срочного рынка ОАО Московская биржа и фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», членом Московской Международной Валютной Ассоциации в соответствии с выданными лицензиями банк осуществляет следующие виды банковских операций:

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

#### *Рейтинг банка*

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

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

Основные направления деятельности Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

- осуществление собственных операций на фондовом, валютном и срочном рынках;
- оказание брокерских услуг на фондовом и срочном рынках;
- валютные операции;
- предоставление банковских гарантий.

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

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

ООО «Первый Клиентский Банк» занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно. По оценкам экспертов, на сегодняшний день кредитные потребности предприятий малого и среднего бизнеса удовлетворены не более чем на 10-15%. С учетом темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка будут расти.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В то же время есть ряд проблем, связанных с работой Банка в этом секторе. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредитам и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компаний. Такие предприятия в основном ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты Банка не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим обязательствам. Кроме того, необходимо не только оценить финансовые возможности предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для этого нет. В связи с этим риск невозврата очень высок и в большинстве случаев принимается решение отказать в выдаче кредита. Значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество

В настоящее время ООО «Первый Клиентский Банк» сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке.

Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с не преодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

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

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

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

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

### **3.1 . Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности**

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

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Активы	4 099 325	2 804 335
Обязательства	2 896 029	1 895 082
Источники собственных средств	1 203 296	909 253
Прибыль после уплаты налогов	294 043	158 728
Капитал	1 400 496	1 105 980

Основными статьями доходов Банка в 2018 году являлись проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов, а также комиссионные доходы

Структура доходов Банка:

<b>Статьи доходов</b>	<b>Сумма</b>		<b>Структура доходов, %</b>	
	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Процентные доходы,	305 775	296 161	47,8	70,6
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями)	281 329	286 185		
- от вложений в ценные бумаги	0	0		
- от размещения средств в кредитных организациях	24 446	9 976		
Изменение резерва	25 019	0	3,9	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	97 219	55 667	15,2	13,3
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	13 536	0	3,2
Комиссионные доходы	203 498	41 607	31,9	9,9
Прочие операционные доходы	7 612	12 512	1,2	3,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	13	0	0
<b>Итого</b>	<b>639 136</b>	<b>419 496</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Основными статьями расходов Банка в 2018 году стали операционные расходы и расходы по налогам.

Структура расходов Банка:

Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Операционные расходы	149 657	118 072	43,4	45,3
Процентные расходы,	36 289	35 642	10,5	13,7
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	35 574	35 517		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	657	125		
- по выпущенным долговым обязательствам	58	0		
Изменение резерва	0	8 693	0	3,3
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	761	12 815	0,2	4,9
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	43 228	37 979	12,5	14,6
Комиссионные расходы	38 453	7 856	11,1	3,0
Расход по налогам	76 705	39 711	22,3	15,2
<b>Итого</b>	<b>345 093</b>	<b>260 768</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Финансовый результат деятельности Банка, за 2018 год составил 370 748 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 76 705 тысяч рублей, чистая прибыль – 294 043 тысячи рублей, за 2017 год соответственно, прибыль до налогообложения - 198 439 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 39 711 тысяч рублей, чистая прибыль - 158 728 тысяч рублей.

По итогам 2018 года планируется 5% чистой прибыли направить в резервный фонд банка, остальную прибыль оставить нераспределенной.

#### **4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка**

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 16 декабря 2011 года № 402 «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и иными нормативными актами по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

В 2018 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная Решением Правления от 29.12.2017 (Протокол № 82).

Принципы учета, принятые при подготовке годовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения» в Учетную политику внесены изменения, касающиеся вопросов отражения переоценки требований и обязательств по договорам по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требования или обязательств, на которые не распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

##### *Принципы ведения бухгалтерского учета*

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

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

*Реализация Учетной политики банка строится на следующих критериях:*

- *преемственности* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительности* - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритете содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивости* - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- *открытости* - отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Принципы, способы и методы учета, принятые в Учетной политике Банка, действовали в течение 2018 года. Изменения и дополнения в Учетную политику вносятся в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций.

На дату признания активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости (по стоимости вложений). В дальнейшем активы переоцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

### ***Особенности учета отдельных видов операций:***

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых



системах и средства на счетах в Банке, открытых в банках-корреспондентах, не обремененных какими либо договорными обязательствами.

### *Ценные бумаги*

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

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

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

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

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

- кредитная организация больше не является собственником ценных бумаг;

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

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

- кредитная организация утратила контроль над ценными бумагами.

Ценные бумаги переоцениваются ежедневно с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Также ежедневно переоцениваются остатки на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных и переданных по сделкам РЕПО.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета 579-П и учетной политикой,

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

Наилучшее подтверждение справедливой стоимости – цены на активном рынке.

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

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

- объекты сделок на рынке являются однородными;

- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;

- наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;

- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10;

- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5;

- минимальный суммарный объем заключенных сделок 0,1% от объема выпуска;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы определения критериев тождественности акции должны соответствовать следующим условиям:

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

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

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

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

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

- построение секторной кривой доходности осуществляется путем добавления к базовой кривой доходности, премии за кредитный риск, равной найденному спреду.

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

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

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

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

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов (процентного, дисконтного, премии). Полученный купонный доход (ПКД) и дисконт начисляются ежедневно.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий операции на организованном рынке от своего имени и за свой счет, производит учет затрат методом «в целом по портфелю».

Метод «в целом по портфелю» применяется исключительно к операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для ценных бумаг, удерживаемых до погашения и для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, применяется общий метод учета затрат.

Несущественные затраты, связанные с приобретением, списываются на операционные расходы в том месяце, в котором бумаги приняты к учету. Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги. Уровень существенности – 1% от стоимости приобретения ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

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

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

Ценные бумаги отражаются на счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения как:

*Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.*

*Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.*

*Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».*

Приобретенные ценные бумаги банк вправе переклассифицировать в другие категории с учетом условий, указанных в Учетной политике. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежит переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

Сделки с ценными бумагами отражаются в учете на основании первичных документов – отчетов дилеров, биржи, договоров, прочих документов. Распределение полномочий и порядок взаимодействия подразделений при совершении сделок с ценными бумагами определен внутренними документами Банка, устанавливающими порядок совершения операций на рынке ценных бумаг.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

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

#### *Финансовые требования*

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

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

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

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

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

#### *Учет операций с иностранной валютой*

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

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

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

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

Первоначальное признание ПФИ и договора, признаваемого ПФИ, в целях отражения в бухгалтерском учете, осуществляется в балансе Банка при заключении Банком договора (сделки) являющегося ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающего

обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Основанием для отражения операций в бухгалтерском учете Банка являются свидетельства о заключении сделок (тикеты), формируемые Дилером, выписки из реестров сделок, отчеты биржи. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора (сделки).

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

- ежедневно;
- на дату прекращения признания ПФИ.

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

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

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

Характеристики рынка, признаваемого активным:

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется:

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

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

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

#### *Методы признания доходов и расходов банка*

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества. По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными. Начисление процентных доходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Правил. без предварительного начисления, за исключением процентных доходов по сделкам РЕПО и межбанковским кредитам

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе отражается факт получения или перечисления денежных средств без предварительного начисления, за исключением процентных доходов по сделкам РЕПО и межбанковским кредитам.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала устанавливается один месяц. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Финансовые активы, по которым условия были пересмотрены*

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

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

#### *Налогообложение*

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

#### *Существенные учетные суждения и оценки*

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

#### *Резервы на возможные потери*

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

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

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

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

#### *Налогообложение*

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация банком данного законодательства может быть оспорена соответствующими органами. Существующие тенденции в Российской Федерации



указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым они раньше претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году проверки.

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

#### *Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности*

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

#### **4.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

При отражении корректирующих событий после отчетной даты Банк отразил:

- начисления по налогам и сборам за 2018год;
- исправления ошибок в бухгалтерском учете;
- уточнения, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

В период с 01 января 2019 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2019 , в общей сумме доходов 5 тыс. рублей и расходов 19 206 тыс .рублей. Расшифровка доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Операционные доходы	5
Операционные расходы	(6 944)
Доначисление (уменьшение) налога на прибыль	(15 081)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 819
<b>Итого</b>	<b>(19 201)</b>

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

В Учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

Банком утверждена новая редакция Учетной политики, вступившая в силу с 01.01.2019. Учетная политика приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства.

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

- № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита),

кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

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

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

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

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

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

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

Банк произвел прогнозную оценку эффекта от применения вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 01.01.2019, по результатам которой оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки сопоставим по размеру с резервами на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. При этом, указанный результат не окажет влияние на регуляторный капитал Банка в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к его расчету.

#### ***4.4 . Изменения в представлении публикуемых форм отчетности***

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 01.01.2019 не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой отчетности за 2017 год.

#### ***4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов***

В 2018 году банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

#### ***5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты***

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

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

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

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

## **6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **6.1. Денежные средства и их эквиваленты**

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+) , снижение (-)	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	229 310	38 037	11,1	3,1	191 273	502,9
Денежные средства на счетах в Банке России (без учета ФОР)	576 682	24 139	28,0	1,9	552 543	2289
Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ	1 256 839	1 184 905	60,9	95,0	71 934	6,1
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	0,0	0,0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>2 062 831</b>	<b>1 247 081</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>815 750</b>	<b>65,4</b>

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019 представлены в следующей таблице:

В разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	6 137
- эмитированные в валюте РФ	-	5 842
- эмитированные в долларах США	-	295
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>6 137</b>

В разрезе эмитентов:

	01.01.2019	01.01.2018
Долевые ценные бумаги резидентов	-	5 852
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	-	285
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>6137</b>

В разрезе секторов экономики и по видам экономической деятельности эмитентов представлены в следующей таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовая деятельность	-	1873

Оптовая торговля топливом	-	1515
Добывающая отрасль	-	860
Складское хозяйство	-	593
Воздушный транспорт	-	556
Передача эл.энергии	-	433
Телекоммуникации	-	307
<b>Итого</b>	-	<b>6137</b>

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 отсутствует.

### **6.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	1 854 325	1 438 366	415 959	28,92

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

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</b>	<b>1 965 661</b>	<b>1 590 386</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>959 916</b>	<b>987 716</b>
по видам экономической деятельности:	874 797	914 218
обрабатывающие производства, из них:	250 038	-
<i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>	-	-
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	250 038	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
строительство, из них:	371 439	396 427
<i>строительство зданий и сооружений</i>	293 930	396 427
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	139 611	275 925
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	88 010	49 233
прочие виды деятельности	25 699	192 633
на завершение расчетов	85 119	73 498
<b>Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>544 581</b>	<b>592 170</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 100	4 490
ипотечные ссуды	80 184	106 321
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	463 297	481 359
Суммы выплаченные по предоставленным банковским гарантиям	715	-

и поручительствам		
<b>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</b>	<b>10 500</b>	<b>10 500</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>449 949</b>	<b>0</b>
<b>Резерв</b>	<b>(111 336)</b>	<b>(152 020)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 854 325</b>	<b>1 438 366</b>

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

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
1 день и до востребования, в том числе просроченные	30 150	18 212
от 2 до 30 дней	503 399	-
от 31 до 90 дней	135 949	102 350
от 91 до 180 дней	158 161	113 247
от 181 до 270 дней	196 632	79 996
от 271 до 1 года	20 540	35 465
Свыше года	920 830	1 241 116
<b>Резерв</b>	<b>(111 336)</b>	<b>(152 020)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 854 325</b>	<b>1 438 366</b>

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

Основная часть клиентов Банка зарегистрирована и ведет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, однако часть клиентов зарегистрирована в других регионах России. Структура кредитного портфеля в региональном разрезе по состоянию на 01.01.2019, а также для сравнения на 01.01.2018 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Москва	1 593 629	1 317 030
Московская обл.	302 870	142 974
Ленинградская обл.	16	-
Тульская обл.	111	128
Кемеровская обл.	31	-
Тюменская обл.	522	-
Владимирская обл.	9	-
Краснодарский край	10 208	10 627
Свердловская обл.	638	-
Саратовская обл.	3 999	4 000
Белгородская обл.	-	103 915
Пермский край	81	-
Волгоградская обл.	-	3990
Самарская обл.	-	7 722
Республика Татарстан	53 450	-
Алтайский край	24	-
Приморский край	73	-
<b>Резерв</b>	<b>(111 336)</b>	<b>(152 020)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 854 325</b>	<b>1 438 366</b>

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

На 01.01.2019:

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

На 01.01.2018 :

	Рубли	Доллары США	Итого
Ссудная задолженность	1 544 306	46 080	1 590 386
Резерв	(152 020)	0	(152 020)
Чистая ссудная задолженность	1 392 286	46 080	1 438 366

Информация об изменении резервов на возможные потери за 2018 год и 2017 год представлена в следующей таблице:

Наименование	Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	Начисленные проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018	152 020	3 589	1 997	18 305	175 911
Создание	574 061	3 166	14 258	260 305	851 790
Восстановление	614 745	1 823	13 408	246 853	876 829
На 01.01.2019	111 336	4 932	2 847	31 757	150 872
Изменение	(40 684)	1 343	850	13 452	(25 039)

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

По состоянию на 01.01.2019 в Банке имеются операции по сделкам «обратного РЕПО», все сделки заключены с центральным контрагентом НКО НКЦ АО.

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

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

Объем, структура и изменение стоимости основных средств за отчетный период 2018 представлена в таблице ниже:

	Автомобили	Вычислительная техника и офисное оборудование	Инвентарь	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2018	362	696	947	2 005
Первоначальная стоимость	3 921	5231	3685	12 837
Приобретение	0	251	0	251
Модернизация	0	83	0	83

<i>Выбытие</i>	765	0	0	765
<i>Накопленная амортизация на 01.01.2018</i>	3 559	4535	2738	10 832
<i>Амортизация на 01.01.2019</i>	3 157	5129	2881	11 167
<i>Списана амортизация за 2018</i>	402	-	-	-
<i>Начисленная амортизация за 2018</i>	0	594	143	335
<i>Амортизация по выбывшим основным средствам</i>	765	0	0	765
<i>Остаточная стоимость на 01.01.2019</i>	0	436	804	1239
<i>Валовая стоимость на 01.01.2019</i>	3 157	5565	3684	12 406
<i>Валовая стоимость полностью амортизированных основных средств.</i>	3 157	3849	2251	9 257

Валовая балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, составляет 9 257 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019:

На отчетную дату на балансе имеются активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, отраженные на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за минусом убытков от обесценения и составляют – 3 027 тыс. руб., на 01.01.2018 – 3 902 тыс. руб., в том числе:

- земельный участок - 1 180 тыс. руб.,
- нежилые здания-1 847 тыс. руб.

Убытки от обесценения признаны в составе прибыли и составляют 875 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018:

- земельный участок-1 527 тыс. руб.,
- нежилые здания – 2 375 тыс. руб.

Убыток от обесценения отсутствует.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года у банка также отсутствуют:

- обесцененные основные средства;
- затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- договорные обязательства по приобретению основных средств, а также приобретений в рамках сделок по объединению бизнесов;
- выплаты компенсаций третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, в связи с отсутствием таковых фактов;
- затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;

- расчетные величины ликвидационной стоимости основных средств;
- затраты на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств.

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

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

#### **6.6 Информация об операциях аренды**

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

Доходы	2018	2017
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	859	950
Доходы от сдачи имущества в аренду (автомобили)	4864	1373
<b>Итого доходы от аренды</b>	<b>5 723</b>	<b>2 323</b>
Расходы		
Арендная плата ячейки абонентского почтового ящика	14	19
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	16 164	14 913
<b>Итого расходы на аренду</b>	<b>16 178</b>	<b>14 932</b>

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

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

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

#### **6.7. Нематериальные активы**

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

	Исключительные права на базу данных и веб – сайт <a href="http://www.1cb.ru">www.1cb.ru</a>	Капитальные вложения	Товарный знак (знак обслуживания)	Программный продукт	Электронная лицензия /сертификат	ИТОГО
Остаточная стоимость	89	159	35	2 500	8	2791



на 01.01.2018						
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	256	159	60	3 649	27	4 151
Накопленная амортизация на 01.01.2018	166	0	25	1 151	17	1 359
Амортизация в 2018 г. по выбывшим НМА	166	0	0	0	0	166
Поступление за 2018 г.	159	0	0	2	268	429
Выбытие за 2018 г.	256	159	0	1	157	573
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	159	0	60	3 650	137	4 006
Начисленная амортизация за 2018 г.	9	0	8	733	37	787
Остаточная стоимость на 01.01.2019	150	0	27	1 766	83	2 026

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2018 и 2017 годы.

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

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

Информация о существенных нематериальных активах приведена в таблице ниже:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Оставшийся срок амортизации в мес.
Исключительные права на программный код	1325	28
Исключительные права на программный код	424	34
Исключительные права на Базу данных и Веб-сайт www.lcb.ru	150	113
Товарный знак (знак обслуживания)	27	44
Итого	1926	

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

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

На 01.01.2019 отсутствуют:

-нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий;

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

#### **6.8. Прочие активы**

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Прирост (+), снижение (-)
--------------	------------------	--------------	------------------------------

	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>143 351</b>	<b>83 591</b>	<b>105,7</b>	<b>107,2</b>	<b>59 760</b>	71,5
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них:	74 433	54 491	54,9	69,8	19 942	36,6
в иностранной валюте	74 433	54 491				
Расчеты по брокерским операциям, из них:	54 932	6 065	40,5	7,8	48 867	805,7
в иностранной валюте	54 932	6 065				
Расходы будущих периодов	857	515	0,6	0,7	342	66,4
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: в иностранной валюте	13 129 70	22 520 34	9,7	28,9	(9 391)	(41,7)
Прочие	0	0	-	-	0	0
<b>Резерв</b>	<b>(7 779)</b>	<b>(5 576)</b>	<b>(5,7)</b>	<b>(7,1)</b>	<b>(2 203)</b>	<b>(39,5)</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>135 572</b>	<b>78 015</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>57 557</b>	<b>73,8</b>

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

Прочие активы в разрезе сроков погашения представлены ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
До года	138 365	79 097
Свыше года	4 986	4 494
<b>Итого</b>	<b>143 351</b>	<b>83 591</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
Просроченные проценты	0	34
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1	32
Госпошлина	155	112
Неустойки	4 830	4 316
<b>Итого</b>	<b>4 986</b>	<b>4 494</b>

#### 6.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

#### 6.10. Средства кредитных организаций

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

	01.01.2019	01.01.2018
--	------------	------------

Корреспондентские счета	2	5
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	2
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	-
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	150 000	
<b>Итого</b>	<b>150 004</b>	<b>7</b>

#### **6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 662 459	1 866 714	795 745	42,6

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

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Юридические лица</b>	<b>2 608 748</b>	<b>1 833 339</b>
Расчетные счета юридических лиц	938 828	986 398
Срочные депозиты	1 280 665	557 855
Средства на брокерских счетах	189 255	89 086
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
<b>Физические лица</b>	<b>53 711</b>	<b>33 375</b>
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	53 705	33 367
Средства на брокерских счетах	6	8
<b>Итого</b>	<b>2 662 459</b>	<b>1 866 714</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
Торговая деятельность	949 768	653 689
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	938 314	694 837
Работы и услуги	59 000	146 031
Разработка программного обеспечения и консультирование	8 486	1 849
Операции с недвижимостью	122 299	134 679
Производство	11 701	15 018
Организация перевозок	31	23
Строительство	572 827	220 518
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	27	66
Прочее	6	4
<b>Итого</b>	<b>2 662 459</b>	<b>1 866 714</b>

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

По состоянию на 01.01.2019 финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, отсутствуют.

### 6.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2019 выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Векселя	13 040	1 084
<b>Итого</b>	<b>13 040</b>	<b>1 084</b>

По состоянию на 01.01.2019 на балансе числятся тринадцать простых процентных векселей с датой выпуска август и декабрь 2018 года, срок погашения - до востребования, а также февраль и март 2019 ,ставка – 1% годовых. Девять векселей находятся в залоге у банка по выданной банковской гарантии.

### 6.14. Прочие обязательства

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+) , снижение (-)	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Средства на счете по учету невыясненных сумм	12	195	0,0	2,2	(183)	(93,8)
Обязательства по уплате процентов	2 570	116	10,8	1,3	2 454	2 115,5
Доходы будущих периодов	83	34	0,3	0,4	49	144,1
Обязательства по уплате текущих налогов	1 647	1 511	7,0	16,8	136	9,0
Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям	8 314	1643	35,1	18,3	6 671	406,0
Прочие	11 062	5 473	46,8	61,0	5 589	102,1
<b>ИТОГО</b>	<b>23 688</b>	<b>8 972</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>14 716</b>	<b>164,0</b>

Прочие обязательства в разрезе сроков погашения представлены ниже:

	2018	2017
До года	23 688	8 972
Свыше года	-	-
<b>Итого</b>	<b>23 688</b>	<b>8 972</b>

### 6.15. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.01.2019 условные обязательства Банка представлены следующим образом:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	243 121	213 273
Выданные гарантии	4 570 181	664 094
Резервы	(31 757)	(18 305)
<b>Итого</b>	<b>4 775 545</b>	<b>859 062</b>

### 6.16. Информация о неисполненных Банком обязательств

По состоянию 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

### **6.17. Уставный капитал**

Уставный капитал сформирован в сумме 340 000 000 рублей. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Изменений величины Уставного капитала в 2018 году не производилось. Заявления участников о выходе из кредитной организации не подавались. Доли, принадлежащие самому Банку отсутствуют.

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

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

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

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

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	(761)	(12 815)

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

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

	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Формирование</b>	<b>Восстановление</b>	<b>Формирование</b>	<b>Восстановление</b>
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	574 455	615 163	814 731	806 633
Условные обязательства кредитного характера	260 216	246 763	448 560	450 947
Прочие активы	17 114	14 878	12 262	9 280
<b>Итого</b>	<b>851 785</b>	<b>876 804</b>	<b>1 275 553</b>	<b>1 266 860</b>

### **7.4. Информация о сумме курсовых разниц**

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

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	941 197	432 214
Расходы от операций с иностранной валютой	843 978	376 547
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>97 219</b>	<b>55 667</b>
Доходы от переоценки с иностранной валютой	1 646 045	971 990
Расходы от переоценки с иностранной валютой	1 689 273	1 009 969
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки с иностранной валютой</b>	<b>(43 228)</b>	<b>(37 979)</b>
<b>Итого чистая прибыль /(убытки) от операций с иностранной валютой</b>	<b>53 991</b>	<b>17 688</b>

### **7.5. Информация о налогах**

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

Наименование налогов	2018	2017
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	79 387	35 684
НДС	2 221	2 050
Налог на имущество	20	22
Транспортный налог	13	13
Земельный налог	72	18
Отложенный налоговый актив, уменьшающий налог на прибыль.	(5 277)	(312)

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

В течение 2018 года и 2017 года доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам отсутствует.

### **7.6. Информация о вознаграждении работникам**

Информация о сумме вознаграждений работникам:

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая компенсационные выплаты (компенсации за неиспользованный отпуск, отпускные, выплаты из ФСС, пособия и др.), со сроком исполнения в течение годового отчетного периода в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54 516	45 908
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 711	12 981
Подготовка и переподготовка кадров	202	569
<b>Итого</b>	<b>70 429</b>	<b>59 458</b>

### **7.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде**

В течение 2018 года и 2017 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

### **7.8. Влияние движения основных средств на финансовый результат**

Стоимость выбывших объектов основных средств в 2018 составила 765 тысячи рублей, накопленная амортизация по выбывшим основным средствам составила 765 тысяч рублей. Информация в разрезе групп основных средств представлена в Примечании 6.5. В отчете о финансовых результатах за отчетный период 2018 год отражены:

- доходы, связанные с реализацией основных средств в сумме 229 тысяч рублей;
- расходы, связанные с выбытием НМА в сумме 86 тысяч рублей.

### **7.9. Информация о судебных разбирательствах**

Судебные разбирательства в отчетный период имеющие существенное влияние на статьи доходов и расходов подлежащих раскрытию – отсутствуют. Имеющиеся судебные разбирательства являются обычной

хозяйственной деятельностью банка, находящиеся в процессе урегулирования задолженности и не оказывают существенного влияния на статьи доходов и расходов Банка, а так же необходимость раскрытия информации.

#### **7.10. Информация о прочих случаях восстановления резервов**

В 2018 году было произведено списание активов за счет сформированного резерва. Списание по видам активов представлено в таблице ниже:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Чистая ссудная задолженность	0	1 561
Прочие активы	20	596
<b>Итого</b>	<b>20</b>	<b>2 157</b>

#### **7.11. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов**

В течение 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

#### **7.12. Информация о долгосрочном активе, предназначенном для продажи**

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

#### **8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

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

В 2018 и 2017 годах банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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

#### **9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице:

<b>Наименование</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Наличные денежные средства	229 310	38 037
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	576 682	24 139
Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:	985 639	1 016 961
<i>в кредитных организациях</i>	675 967	38 191
<i>в не кредитных организациях</i>	309 672	978 770
Российской Федерации	985 639	1 016 961
Других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	413	414
Остатки на клиринговых счетах	270 787	167 530
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 062 831</b>	<b>1 247 081</b>

На 01.01.2019 Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке

России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

На 01.01.2019 Банком перечислены в фонд обязательных резервов денежные средства в размере 24 434 тысячи рублей, на 01.01.2018 – 17 970 тысячи рублей.

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

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

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

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

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

##### *Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом*

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

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

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- выявление, измерение, анализ и минимизация всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- проведение качественной и количественной оценки отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;



- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленных на предотвращение или минимизацию риска.

Банк определяет следующие основные принципы управления рисками:

#### *Осведомленность о риске*

Процесс управления рисками затрагивает каждого работника Банка;

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

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

#### *Контроль за проведением операций*

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

#### *Контроль со стороны коллегиальных органов управления и исполнительных органов Банка*

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

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

#### *Использование информационных технологий*

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

#### *Интегрированность процедур оценки рисков в систему стратегического планирования Банка*

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

#### *Разделение полномочий, связанных с принятием рисков, и управлением ими*

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

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

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

Эффективный контроль Совета директоров Банка предполагает:

- осведомленность членов Совета директоров Банка о структуре, направлениях развития бизнеса Банка, методологии оценки, мониторинге и ограничении принимаемых рисков;

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

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

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

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

Совет директоров;  
Председатель Правления;  
Правление;  
Кредитный комитет;  
Комитет по управлению активами и пассивами;  
Служба по управлению рисками;  
Служба внутреннего контроля;  
Служба внутреннего аудита;  
Юридическое управление;

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

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

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

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

**Основными полномочиями Службы по управлению рисками, являются:**

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

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

Деятельность СВА находится под контролем Совета директоров Банка.

СВА действует в целях:

- обеспечения эффективного управления Банком;

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

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

К основным задачам СВК относятся:

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

Одним из ключевых направлений развития Банка является создание сильной капитальной базы. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к объему и достаточности капитала, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для поддержания коэффициентов достаточности капитала.

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

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

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

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

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

Информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за 2018 год, по состоянию на 01.01.2019:

Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	Минимальное значение в отчетном периоде, %	Среднее значение за 2018, %
		На 01.02.2018	На 01.01.2019	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	29,4	17,7	23,6

Сравнительная информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за 2017 год, по состоянию на 01.01.2018:

Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	Минимальное значение в отчетном периоде, %	Среднее значение за 2017, %
		На 01.10.2017	На 01.02.2017	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	39,1	34,1	36,3

*Оценка достаточности регуляторного капитала*

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 180-И).

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

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

Банк не допускает нарушение вышеуказанных нормативов.

*Анализ взвешенных по риску активов*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Информация об объемах требований к капиталу.**

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Стандартный риск по балансовым активам	1 961 850	1 305 536
Операции с повышенным коэффициентом риска	643 126	815 829
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	4 541 044	542 385
Риск по операциям со связанными сторонами	2 818	8 531
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Рыночный риск	66 378	12 792,5
Операционный риск	55 387	50 480
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	7 907 493	2 735 553
Среднее значение суммы рисков за отчетный период		5 321 523
Собственные средства (капитал)	1 400 496	1 105 980
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	17,7	34,5
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	18,9	17,5

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

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

№ п/п	Наименование риска	Наименование управленческого отчета	Периодичность формирования и предоставления руководству Банка
1	Риск ликвидности	Отчет о разрывах ликвидности для различных временных интервалов	Ежемесячно
2		Анализ концентрации кредитных требований на отчетную дату	Ежеквартально
3		Анализ концентрации обязательств на отчетную дату	Ежеквартально



4		Анализ ресурсной базы на отчетную дату	Ежеквартально
5		Отчет об оценке значения обобщающего результата по группе показателей ликвидности	Ежемесячно
6		Отчет о результатах стресс-тестирования оценки значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности	Один раз в шесть месяцев
7	Кредитный риск	Отчет об оценке кредитного риска кредитного портфеля	Ежемесячно
8		Отчет об оценке кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск	Ежемесячно
9		Отчет об оценке общего кредитного риска банковского портфеля	Ежемесячно
10		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного риска	Один раз в шесть месяцев
11	Операционный риск	Отчет об оценке операционного риска на отчетную дату	Ежемесячно
12		Отчет о выполнении предельных допустимых значений ключевых индикаторов операционного риска на отчетную дату	Ежемесячно
13		Отчет о размере минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска	Ежеквартально
14		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации операционного риска	Один раз в шесть месяцев
15		Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	Ежегодно
16		Отчет о мониторинге операционного риска на отчетную дату	Ежемесячно
17		Отчет об операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления на отчетную дату	Ежемесячно
18	Рыночный риск	Отчет об оценке фондового риска финансового инструмента	Ежемесячно
19		Отчет об оценке процентного риска на отчетную дату	Ежемесячно

20		Отчет об оценке валютного риска на отчетную дату	Ежемесячно
21		Отчет об оценке товарного риска на отчетную дату	Ежемесячно
22		Отчет о выполнении предельных допустимых значений рыночного риска на отчетную дату	Ежеквартально
23		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации рыночного риска	Один раз в шесть месяцев
24		Отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска	Один раз в шесть месяцев
25	Процентный риск	Отчет об оценке процентного риска методом дюрации на отчетную дату	Ежемесячно
26		Отчет о выполнении предельных допустимых значений процентного риска на отчетную дату	Ежемесячно
27		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации процентного риска	Один раз в шесть месяцев
28	Стратегический риск	Оценка уровня стратегического риска	Ежеквартально
29	Правовой риск	Отчет об уровне правового риска	Ежеквартально
30	Риск потери деловой репутации	Отчет об оценке риска потери деловой репутации	Ежеквартально
31	Риск концентрации	Отчет об оценке риска концентрации	Ежеквартально
32	Страновой риск	Отчет об оценке странового риска	Ежеквартально
33	ВПОДК	Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Ежеквартально /ежемесячно
34		Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков	Ежеквартально /ежемесячно
35		Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала	Ежеквартально /ежемесячно
36		Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка	Ежеквартально /ежемесячно

37		Отчет о размере капитала и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	Ежеквартально /ежемесячно
38		Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений	Ежеквартально /ежемесячно
39		Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Ежеквартально /ежемесячно
40		Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежеквартально /ежемесячно
41		Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно

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

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

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

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

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

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

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

- определение роли органов управления, исполнительных органов и руководителей структурных подразделений Банка, распределение ответственности в сфере принятия, оценки и управления рисками, стратегического планирования и управления капиталом;
- идентификация значимых рисков. Банк идентифицирует риски, которым подвержен в силу специфики проводимых операций. В результате этого из широкого перечня рисков выделяются риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор значимых рисков основывается на принципах обоснованности и актуальности;
- оценка значимых рисков. Для всех значимых рисков, идентифицированных на предыдущем этапе проводится оценка риска. В зависимости от вида риска, принципа пропорциональности и специфики деятельности Банка, применяемые методы оценки могут отличаться по своей сложности;
- управление всеми значимыми рисками, в том числе рисками, не оцениваемыми с точки зрения потребности в капитале (например, в частном случае - риск ликвидности) и (или) не имеющими количественной, полученной на основе построения математико-статистических моделей оценки (например, стратегический риск, репутационный риск);
- процедуры агрегированной оценки риска (на уровне Банка в целом и по всем значимым рисками) и соответствующих ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков;
- определение склонности к риску (риск-аппетита), отражающего количественные и качественные показатели, определяющие готовность заинтересованных лиц принимать определенные уровни рисков (на агрегированном и (или) индивидуальном уровне) для выполнения Банком стратегических бизнес-целей. Банк определяет систему ограничений уровня рисков исходя из стратегических перспектив развития и интересов собственников. Данные ограничения установлены на агрегированном уровне, по отдельным видам риска и направлениям деятельности;
- процедуры стратегического планирования и бюджетирования, в части учета влияния рисков и согласованности со склонностью к риску (риск-аппетитом);
- система мониторинга и внутренней отчетности по значимым рискам;
- подходы по определению вклада отдельных направлений деятельности в достаточность капитала на уровне Банка, включая процедуры аллокации (распределения) требований к капиталу;
- система внутреннего контроля ВПОДК, включая процедуры контроля за исполнением рекомендаций, выдвинутых по результатам независимых проверок;
- контроль со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка.

В 2018 году Банк осуществлял актуализацию и совершенствование внутренних документов в области идентификации, оценки, мониторинга и управления принимаемых рисков, развитие методологии риск-менеджмента, связанное с развитием предоставляемых Банком услуг и расширением продуктовой линейки.

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

### **10.1. Кредитный риск**

Общие принципы управления кредитными рисками:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами РФ, нормативными документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в РФ;

- управление кредитными рисками осуществляется на основе качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;
- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам кредитных продуктов / по целям проведения операций / по отдельным клиентам;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, которая 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;
- определение размеров резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями на финансовых рынках;
- мониторинг финансового положения эмитентов и контрагентов.

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

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

Финансовое положение контрагентов и эмитентов, на которых установлены лимиты, подлежит обязательному мониторингу. В процессе мониторинга оценивается адекватность текущего кредитного качества контрагентов и эмитентов величине принятого риска. В случае ухудшения финансового положения контрагентов

и эмитентов осуществляются мероприятия по снижению принимаемых рисков путем уменьшения/закрытия соответствующих лимитов. Утвержденные лимиты подлежат обязательному контролю. Контроль соблюдения лимитов в момент заключения сделки возлагается на Отдел активных операций. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой по управлению рисками.

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

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

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

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

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

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

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

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

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

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

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

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – в основном ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;

– по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Залог, в том числе:</b>	<b>1 385 185</b>	<b>1 292 426</b>
недвижимость	1 230 098	1 239 322
транспортные средства	12 889	19 093
имущественные права	116 905	34 003
прочее	25 293	8
<b>Поручительство</b>	<b>4 455 164</b>	<b>4 207 976</b>
<b>Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	<b>2 083 906</b>	<b>2 866 477</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим регионам приведена в Примечании 6.3.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, 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:	-	-	3 549 060	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0



3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 212 898	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	342 142	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	883 849	29 212
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	465 595	44 204
8	Основные средства	-	-	3 530	0
9	Прочие активы	-	-	164 051	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2019:

	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчет ный	Фактичес ки сформиро - ванный

<b>Активы, всего, в том числе:</b>	3 521 409	2 059 394	840 938	238 501	232 918	149 658	381 564	119 115
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 965 661	517 815	835 078	237 870	232 918	141 980	373 785	111 336
Требования по получению процентных доходов	10 150	247	5072	-	-	4 831	4932	4 932
Корреспондентские счета	1 256 839	1 256 839	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	132 328	129 481	-	-	-	2 847	2 847	2 847
Реструктурированные ссуды	35 824	35824	-	-	-	-	-	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2018:

	Сумма требований	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактически сформированный
<b>Активы, всего, в том числе:</b>	2 842 787	1 250 328	774 305	372 098	375 487	70 569	401 153	157 706
Ссудная и приравненная к ней задолженность	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 ссудной задолженности юридических и физических лиц по категориям качества представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
<b>Кредиты юридическим лицам, в т.ч.</b>	971 131	98 197	59 627	998 216	95 374	80 204

1 категория качества	-	-	-	-	-	-
2 категория качества	835 261	28 229	18 876	740 223	22 534	12 159
3 категория качества	77 072	22 753	126	221 862	54 052	52 049
4 категория качества	23 098	11 515	4 925	36 131	18 788	15 996
5 категория качества	35 700	35 700	35 700	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам, в т.ч.:</b>	544 581	275 151	51 709	592 170	303 774	71 816
1 категория качества	66 447	-	-	4 677	-	-
2 категория качества	605	52	52	34 000	1427	325
3 категория качества	161 429	42 776	8 452	149 889	44 269	8 117
4 категория качества	209 820	126 043	10 745	338 132	192 606	3 879
5 категория качества	106 280	106 280	32 460	65 472	65 472	59 495

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Активы	3 521 409	2 842 787	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	69 102	31 338	2,0	1,1
Реструктурированная ссудная задолженность	427 307	642 241	12,1	22,6

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019:

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	35 700	3	3	53	35 759
-прочие активы	0	3	3	53	59
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	-	3 999	-	29 529	29 303
-ипотечные ссуды	-	-	-	10 635	6 536
-автокредиты	-	-	-	-	-
-иные потребительские ссуды	0	3 999	0	18 768	22 767
-прочие активы	-	-	-	126	126
-требования по получению процентных	-	-	-	-	-

доходов по требованиям к физическим лицам					
---	--	--	--	--	--

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
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	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
-ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
-автокредиты	-	-	-	-	-
-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

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 01.01.2019, представлены в нижеследующей таблице:

№	Наименование	Объем портфеля / позиции, в тыс. руб.	Процент возможных потерь	Возможные потери, в тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	1 823 681	10.0%	182 368
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	1 548 070	10.0%	154 807
3.	<b>Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)</b>	3 371 751	10.0%	337 175
4.	Собственные средства (капитал)			1 400 496
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			24,08%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), в			17,70%

	процентах	
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах	13,4%

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.	<b>Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)</b>	<b>2 772 218</b>	<b>10,0%</b>	<b>277 222</b>
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 контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других

контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (группа связанных контрагентов);

- значительный объем крупных кредитных рисков Банка;
- значительный объем совокупного кредитного риска в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита (инсайдеры Банка);
- значительный объем совокупного кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Методы управления рисками концентрации:

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

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

Система лимитов утверждается Правлением Банка и пересматривается на регулярной основе.

## **10.2. Рыночный риск**

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

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

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

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

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

Основные источники рыночного риска:

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

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

Контроль ОБП 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 ОБП 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 ГЭП - анализа и 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:

- лимит эмитента - ограничение размера позиции Банка по финансовым инструментам конкретного эмитента;
- лимит на вид ценных бумаг - ограничение на объем денежных средств, которые можно инвестировать в ценные бумаги отдельного вида;

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

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

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

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

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

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

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер рыночных рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по рыночным рискам;
- ответственность за качество 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:

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск	Собственные средства (капитал)	Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2019	0	0	5 310	0	66 378	1 400 496	4,7
01.01.2018	0	1 023	0	0	12 793	1 105 980	1,2

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 базовый 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 базовый 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 01.01.2019 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	0	20,0%	0
2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	0	5,0%	0
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	66 378	20,0%	13 276
4	Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска	0	20,0%	0
5	<b>Итого по рыночному риску</b>	66 378	-	13 276
6	Собственные средства (капитал)			1 400 496
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			0.9%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			17.70%
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			17.53%

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.

#### **10.2.1. Процентный риск**

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

Система управления процентным риском устанавливает:

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

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

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию 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 также использует ГЭП-анализ процентного риска. ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Расчет осуществляется как по совокупности валют, так и по каждой существенной валюте и основан на форме обязательной отчетности 0409127.

На 01.01.2019:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	х	х	х	х
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	512 090	111 291	154 785	307 775
1.3.1	кредитных организаций	450 926	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	61 146	108 335	151 451	298 253
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	18	2 956	3 334	9 522
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	18	538	553	1 141
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	90 726	8 887	8 879	17 442
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)	1121259	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1724075	120 178	163 664	325 217
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	150000	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	150 000	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	398 788	725676	165441	69471
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	78 711	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	320 077	725676	165441	69471
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	13 040	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	159388	6589	4914	7148

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)	1126807	0	151	10 255
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1848023	732265	170506	86874
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-123948	-612087	-6842	238343
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-2375.59	-10201.04	-85.53	1191.72
8.2	- 200 базисных пунктов	2375.59	10201.04	85.53	-1191.72
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 отчетную дату информация представлена в таблице ниже:

№№	Временной интервал	Открытые позиции, в тыс. руб.	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции, в тыс. руб.
1	до 1 месяца	1 169 347	0.16%	1 871
2	1 – 3 месяца	-575 661	0.60%	-3 454
3	3 – 6 месяцев	-7 280	1.36%	-99
4	6 – 12 месяцев	147 701	2.72%	4 017
5	1 – 2 года	273 371	5.12%	13 997
6	2 – 3 года	38 612	8.12%	3 135
7	3 – 4 года	235 781	10.88%	25 653
8	4 – 5 лет	119 550	13.36%	15 972
9	5 – 7 лет	-155 489	17.44%	-27 117
10	7 – 10 лет	209 005	21.20%	44 309
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			108 954

15	Сумма взвешенных открытых коротких позиций	-30 670
16	Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция	78 284
17	Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска	-78 284
18	Собственные средства (капитал)	1 400 496
19	Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах	5.6%

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%

### 10.2.2. Валютный риск

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

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

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

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

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

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

На 01.01.2019 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

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

На 01.01.2018 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 0,92 % от капитала Банка;
- EUR – 0,17 % 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 ОБП на основе курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю. Оценка валютного риска на 01.01.2019:

№№	Наименование иностранной валюты	ОБП, в тыс. руб.	VAR за десять дней, в тыс. руб.
1	Доллар США (840)	27 538	1 014.89
2	Евро (978)	37 304	1 339.48
3	Швейцарский франк (756)	1 021	40.50
4	Китайский Юань (156)	61	2.21
5	Фунт стерлингов (826)	455	17.88
6	Балансирующая позиция в рублях	-66 378	-
7	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	66 378	2 414.96
8	Собственные средства (капитал)		1 400 496
9	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах		0,17%
10	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах		4,7%

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОБП 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, в тыс. руб.
1	Доллар США (840)	10 066	211,67
2	Евро (978)	1 883	47,36
3	Швейцарский франк (756)	771	19,05
4	Китайский Юань (156)	42	0,88
5	Фунт стерлингов (826)	655	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 (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах		0,03%
10	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в процентах		1,2%

### 10.2.3. Фондовый риск

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

Процедуры управления фондовым риском, в том числе устанавливают:

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

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

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

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

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

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию фондового риска, являются:

- акции, имеющие рыночную стоимость;
- форвардные контракты, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость;

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

Объектами (зонами, источниками) фондового риска являются:

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

Неблагоприятными событиями фондового риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

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

Основными факторами фондового риска являются:

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

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

На 01.01.2019 портфель акций у Банка отсутствует.

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 (FEES)	162	4,89%	7,95

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%

#### 10.2.4. Товарный риск

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию товарного риска, являются:

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

Объектами (зонами, источниками) товарного риска являются:

- операции с товарами, имеющими рыночную стоимость, на товарных биржах;
- операции с товарами, имеющими рыночную стоимость, на внебиржевом рынке;

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

Неблагоприятными событиями товарного риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

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

Основными факторами товарного риска являются:

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

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

На отчетную дату объекты товарного риска в Банке отсутствуют.

### **10.3. Риск ликвидности**

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности.

Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

В течение 2018 года Банк соблюдал установленные Банком России значения указанных нормативов.

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива Н2 составило 196,60% (на 01.01.2018 – 114,659%), при минимально допустимом значении 15%.

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива Н3 составило 149,60% (на 01.01.2018 – 101,617%), при минимально допустимом значении 50%.

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива Н4 составило 49,90% (на 01.01.2018 – 54,117%), при максимально допустимом значении 120%.

В течение 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;
- концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования.

Также, для оценки уровня риска ликвидности в Банке ежемесячно выполняется ГЭП-анализ активов и обязательств по оставшимся (договорным) срокам до погашения. Расчет ГЭП (разрыва) производится по

активам и обязательствам в российских рублях и иностранной валюте (суммарно) с учетом внебалансовых обязательств. Величина коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом) позволяет оценить величину дисбаланса срочных активов и обязательств (в том числе внебалансовых).

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

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2019 представлен в таблице ниже:

№	Временной интервал	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>						
	Денежные средства	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 062 831
	Финансовые активы	0	156 431	156 431	156 431	156 431	156 431
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1391	510 464	619 677	772 290	1 068 212	1 323 951
	Прочие активы	132 577	1 255 328	1 289 225	1 315 610	1 337 982	1 443 345
<b>2</b>	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 155 117</b>	<b>3 943 372</b>	<b>4 086 482</b>	<b>4 265 480</b>	<b>4 583 774</b>	<b>4 986 558</b>
<b>3</b>	<b>Финансовые обязательства</b>						
	Средства кредитных организаций	4	4	4	4	4	4
	Средства клиентов	1 612 139	1 932 216	2 063 286	2 203 727	2 273 198	2 473 198
	Выпущенные долговые обязательства	9 034	9 034	13 083	13 083	13 083	13 083
	Прочие обязательства	199 172	1 945 616	1 952 211	1 957 125	1 964 274	2 034 498
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 820 349</b>	<b>3 886 870</b>	<b>4 028 584</b>	<b>4 173 939</b>	<b>4 250 559</b>	<b>4 520 783</b>
	Внебалансовые обязательства и гарантии	243 121	4 813 302	4 813 302	4 813 302	4 813 302	4 813 302
<b>5</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>91 647</b>	<b>-4 756 800</b>	<b>-4 755 404</b>	<b>-4 721 761</b>	<b>-4 480 087</b>	<b>-4 347 527</b>
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности в %	5,0	-122,4	-118,0	-113,1	-105,4	-96,2

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2018 представлен в таблице ниже:

№	Временной интервал	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>						

	Денежные средства	1 212 521	1 212 521	1 212 521	1 212 521	1 212 521	1 247 081
	Финансовые активы	6 137	6 137	6 137	6 137	6 137	6 137
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	3 395	211 083	504 794	631 178	754 939
	Прочие активы	886 119	886 431	918 632	935 634	953 849	1 036 581
<b>2</b>	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 104 777</b>	<b>2 108 484</b>	<b>2 348 373</b>	<b>2 659 086</b>	<b>2 803 685</b>	<b>3 044 738</b>
<b>3</b>	<b>Финансовые обязательства</b>						
	Средства кредитных организаций	7	7	7	7	7	7
	Средства клиентов	1 019 764	1 199 555	1 316 818	1 577 619	1 577 619	1 777 619
	Выпущенные долговые обязательства	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084
	Прочие обязательства	918 384	918 888	925 125	929 390	935 440	1 017 663
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 939 239</b>	<b>2 119 534</b>	<b>2 243 034</b>	<b>2 508 100</b>	<b>2 514 150</b>	<b>2 796 373</b>
	Внебалансовые обязательства и гарантии	877 367	877 367	877 367	877 367	877 367	877 367
<b>5</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-711 829</b>	<b>-888 417</b>	<b>-772 028</b>	<b>-726 381</b>	<b>-587 832</b>	<b>-629 002</b>
<b>6</b>	<b>Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности в %</b>	<b>-36,7</b>	<b>-41,9</b>	<b>-34,4</b>	<b>-29,0</b>	<b>-23,4</b>	<b>-22,5</b>

#### **10.4. Операции хеджирования**

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

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

*Хеджирование позиций посредством «roll-over».* Указанная стратегия может использоваться при необходимости хеджирования долгосрочных сделок, когда не 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.

### **10.5. Операционный риск**

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

Контроль уровня операционного риска включает в себя:

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

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

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

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

Для минимизации операционного риска в Банке реализуются следующие мероприятия:

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

В части минимизации рисков персонала:

- утверждение внутренних нормативных документов на проведение всех банковских операций и сделок, по всем направлениям деятельности, которые предусматривают:
  - разделение и делегирование полномочий на принятие решения о проведении банковской операции (сделки);
  - разделение функциональных обязанностей при совершении банковской операции (сделки);
  - - порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Банка в процессе совершения банковской операции (сделки);
  - порядок обмена информацией и предоставления отчетности об операции (сделке);
  - процедуры внутреннего контроля.

В части минимизации технологических рисков:

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) в порядке, предусмотренном Положением Банка России №346-П.

Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2019:

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

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
<b>Операционный риск</b>				<b>50 480</b>

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

Показатель	01.01.2019	01.01.2018
Капитал Банка	1 400 496	1 105 980
H1	17, 7%	34,5%
ОР	55 387	50 480
H1 без ОР	19,4%	43,0%
<b>Чистое влияние на достаточность капитала Банка</b>	<b>1.7 п.п.</b>	<b>8.47 п.п.</b>

Учитывая значительный запас норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка H1, влияние значения операционного риска на уровень достаточности капитала можно признать несущественным.

#### 10.6. Правовой риск

Правовой риск возникает у Банка вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных документов;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

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

- количество жалоб и претензий к Банку;

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

Мероприятия, направленные на минимизацию правового риска:

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

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

#### ***10.7. Риск потери деловой репутации***

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

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

Ведение аналитической базы данных в разрезе направлений деятельности об убытках от реализации риска потери деловой репутации, содержащей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения репутационного риска, осуществляется в рамках оценки и мониторинга операционного риска Банка.

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности проведения банковских операций по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также исполнения иных сделок;
- проведение мониторинга деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;

- обеспечение контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов государственной власти и органов местного самоуправления, нормативных актов Банка России на постоянной основе;
- разработка системы информационного обеспечения, исключающей использование работниками Банка служебной информации в личных интересах;
- регулярный мониторинг, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, а также своевременное реагирование на указанную информацию;
- постоянное повышение квалификации работников Банка;
- обеспечение доступа работников Банка к актуальной информации о законодательстве, внутренних документах Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их трудовой деятельности на уровень репутационного риска.

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

#### ***10.8. Стратегический риск***

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

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

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

#### ***11. Информация об управлении капиталом***

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

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

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

- увеличение резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет;
- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка в 2018 году не осуществлялась;

- привлечение субординированного займа не осуществлялось.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлена информация об основных источниках капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала на 01.01.2019 и на 01.01.2018:

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	907 227	747 734	159 493	21,3
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	907 227	747 734	159 493	21,3
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	29 073	21 137	7 936	37,5
Нераспределенная прибыль:	539 380	388 588	150 792	38,8
прошлых лет	539 380	388 588	150 792	38,8
Прибыль/(Убыток) текущего года	0	0	0	0,0
<b>Добавочный капитал</b>	0	0	0	0,0
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	493 269	358 246	135 023	37,7
Прибыль:	293 269	158 246	135 023	85,32
текущего года	293 269	158 246	135 023	85,32
Прошлых лет	0	0	0	0,0
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0,0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 400 496</b>	<b>1 105 980</b>	<b>294 516</b>	<b>26,6</b>

По состоянию на 01.01.2019 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

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

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

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Мин.допустимое значение, %	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты) в %	8,0	17,7	34,5
Норматив достаточности базового капитала (Н1,1) (с учетом событий после отчетной даты) в %	4,5	11,5	23,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1,2) (с учетом событий после отчетной даты) в %	6,0	11,5	23,4

На 01.01.2019 и 01.01.2018 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	01.01.2019	01.01.2018
--	------------	------------

Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	1 400 496	1 105 980
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	7 907 493	3 203 735
Норматив достаточности капитала в %	17,7	34,5

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

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

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

В 2018 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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	3 004	0	7 423	0
Резерв на возможные потери	(836)	0	(862)	0
Процентные доходы	532	0	1 016	0

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, в 2018 году не совершались.

Выплаты ключевому управленческому персоналу в 2018 году составили 6 341 тысяч рублей, 6 301 тысяч рублей в 2017 году, соответственно.

**Информация о вознаграждениях и системе оплаты труда**

Информация о системе оплаты труда в Банке включает: рассмотрение вопросов организации, мониторинга, контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию, принимаемых рисков по решению Совета директоров Банка относится к компетенции одного из его членов, не являющегося членом исполнительного органа Банка (далее - Уполномоченный член Совета директоров). Уполномоченным членом Совета директоров по решению Совета директоров Банка является Климчук Д.Б. (протокол Совета Директоров Банка от 10.03.2015 № 3). В течение отчетного периода вознаграждение Уполномоченному члену Совета директоров за выполнение указанных функций не выплачивалось.

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

В Банке решением Совета директоров утверждено «Положение о системе оплаты труда ООО «Первый Клиентский Банк» (Протокол № 9 от 05 июля 2017 г.) (далее – Положение о СОР), которое определяет политику и систему в области оплаты труда его работников и обязательно к применению во всех подразделениях Банка.

Положением о СОР 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 СОР 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 оплата труда членам исполнительных органов и сотрудникам подразделений, принимающих риски, являются:

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

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

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

В отчетном периоде НЧОТ работникам Банка (в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, 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 СОР в Банке.

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

Среднесписочная численность персонала составила в 2018 году 86 человек (в 2017 году - 71 человека).

Коллегиальный исполнительный орган Банка - 3 человека (в 2017 - 3 человека).

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 11 человек (в 2017 - 7 человек).

Общий размер выплат ФЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в отчетном году составил 11 218 тысяч рублей (в 2017 – 8 494 тысяч рублей), в том числе:

Исполнительные органы Банка – 4197 тысячи рублей, (в 2017 – 4 152 тысячи рублей);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 7 021 тысячи рублей (в 2016 – 4 344 тысячи рублей).

#### ***14. Информация о долгосрочных вознаграждениях***

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

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

**15. Информация на основе долевых инструментов**

Данная статья к Банку не применима.

**16. Информация по объединению бизнесов**

У Банка отсутствует объединение бизнесов.

**17. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию**

Банк не является акционерным обществом, данная статья не применима.

Председатель Правления  
ООО «Первый Клиентский Банк»

Низовцев И.И.

Главный бухгалтер  
«29» марта 2019 года

Муравская Н.Г.

