

Пояснительная информация
к годовому отчету за 2013 год
ООО «Первый Клиентский Банк»
(регистрационный № 3436)

1. Общие сведения

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

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

Отчетный период – 2013 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).

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 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1345, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 07.04.2009;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 8801 X, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 11.05.2010, срок действия лицензии до 11.05.2015 года;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств №8802 P, выдана 11.05.2010 Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия лицензии до 11.05.2015 года;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации №8803У, выдана 11.05.2010 Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия лицензии до 11.05.2015 года.

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.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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;
- валютно-обменные операции.

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

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

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

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

В то же время есть ряд проблем, связанных с работой Банка в этом секторе. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредитам и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компаний. Такие предприятия в основном ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты Банка не могут объективно оценить способность

предприятий отвечать по своим обязательствам. Кроме того, необходимо не только оценить финансовые возможности предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для этого нет. В связи с этим риск невозврата очень высок и в большинстве случаев принимается решение отказать в выдаче кредита. Значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество

В настоящее время ООО «Первый Клиентский Банк» сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с 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.

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.

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

| | На 01.01.2014 | На 01.01.2013 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Активы | 1 129 398 | 1 046 480 |
| Обязательства | 573 753 | 582 530 |
| Источники собственных средств | 555 645 | 463 950 |
| Прибыль после уплаты налогов | 91 803 | 27 163 |
| Капитал | 750 489 | 657 991 |

Основными статьями доходов Банка в 2013 году являлись проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов, процентные и непроцентные доходы от вложений в ценные бумаги, доходы от операций с иностранной валютой.

Структура доходов Банка:

| Статьи доходов | Сумма | | Структура доходов, % | |
|--|------------|------------|----------------------|------------|
| | 01.01.2014 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
| Процентные доходы, | 107 635 | 83 363 | 36,3 | 78,7 |
| в том числе: | | | | |
| - от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 67 411 | 69 082 | | |
| - от вложений в ценные бумаги | 39 151 | 12 914 | | |
| - от размещения средств в кредитных организациях | 1 073 | 1 367 | | |
| Изменение резерва | - | 5 875 | - | 5,5 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 123 446 | 5 882 | 41,7 | 5,6 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 844 | - | 0,6 | - |

| | | | | |
|--|----------------|----------------|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы | 12 603 | 5 041 | 4,3 | 4,8 |
| Прочие операционные доходы | 3 225 | 3 143 | 1,1 | 3,0 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 47 298 | 2 553 | 16,0 | 2,4 |
| Итого | 296 051 | 105 857 | 100,0 | 100,0 |

Основными статьями расходов Банка в 2013 году являлись операционные и комиссионные расходы и проценты, уплаченные по привлеченным средствам.

Структура расходов Банка:

| Статьи расходов | Сумма | | Структура расходов, % | |
|--|----------------|---------------|--------------------------|--------------|
| | 01.01.2014 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
| Операционные расходы | 64 559 | 45 514 | 36,1 | 65,1 |
| Процентные расходы, | 24 965 | 16 082 | 14,0 | 23,0 |
| в том числе: | | | | |
| - по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 13 458 | 12 770 | | |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций | 11 507 | 3 312 | | |
| Изменение резерва | 13 896 | - | 7,8 | - |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | | 4 385 | | 6,3 |
| Комиссионные расходы | 75 154 | 3 901 | 42,1 | 5,6 |
| Итого | 178 574 | 69 882 | 100,0 | 100,0 |

Финансовый результат деятельности Банка за 2013 год составил 117 477 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 25 674 тысячи рублей, чистая прибыль -91 803 тысячи рублей.

По итогам 2013 планируется 5% прибыли направить в резервный фонд банка, остальную прибыль оставить нераспределенной.

3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2013 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 16.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

В 2013 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная Приказом Председателя Правления 30.12.2012.

Изменения, связанные с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности, а также способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику не вносились.

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 2013 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.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка:

- По первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- По переоцененной (рыночной) стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте. Средства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и

предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

- По текущей (справедливой) стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Особенности учета отдельных видов операций:

- Получение доходов по ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. По ссудам, отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.

- Предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тыс. руб. относятся к основным средствам.

- При определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. Нормы амортизации устанавливаются, исходя из Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

- В части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость Банк руководствуется п.5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам, включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям подлежащим налогообложению, подлежит перечислению в бюджет.

- Метод списания на расходы себестоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.

- При отнесении сумм на счета доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов и расходов будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части , приходящейся на соответствующий месяц.

4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком были отражены:

- начисления по налогам и сборам за 2013 год;
- исправления ошибок в бухгалтерском учете;
- уточнения, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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.

6. Информация об изменениях в Учетной политике

Банком утверждена новая редакция Учетной политики, вступившая в силу с 01.01.2014. Учетная политика приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства.

Изменения, связанные с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности, а также способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику не вносились.

7. Денежные средства

Объем и структура денежных средств, в разрезе наличных денежных средств, средств на счетах в Банке России, на счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных стран, представлена в следующей таблице.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|---|------------------|----------------|--------------|------------|------------------------------|--------------|
| | 01.01.2014 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2013 | тыс. руб. | % |
| Наличные денежные средства | 61 165 | 61 170 | 14,1 | 29,5 | -5 | - |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 113 334 | 142 252 | 26,1 | 68,7 | -28 918 | -20,3 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ | 254 868 | 2 725 | 58,6 | 1,3 | 252 143 | 9252,9 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах | 5 428 | 925 | 1,2 | 0,5 | 4 503 | 486,8 |
| ИТОГО | 434 795 | 207 072 | 100 | 100 | 227 723 | 110,0 |

По состоянию на 01.01.2014 общая сумма денежных средств составила 434 795 тыс. руб. и по сравнению с отчетной датой 01.01.2013 выросла на 227 723 тыс. руб. (или 110%).

Наличные денежные средства в кассе Банка на 01.01.2014 сложились в сумме 61 165 тыс. руб. и практически не изменились по сравнению с прошлой отчетной датой.

Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) составили 113 334 тыс. руб. и по сравнению с остатком на 01.01.2013 снизились на 28 918 тыс. руб. (или 20,3%).

Средства на счетах в кредитных организациях – резидентах РФ на 01.01.2014 зафиксированы в сумме 254 868 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2013 выросли на 252 143 тыс. руб. Существенное изменение денежных средств, отраженных по строке формы 0409806 «Средства в кредитных организациях», связано, в основном, с изменениями в правилах бухгалтерского учета индивидуального и коллективного клирингового обеспечения на бирже. На 01.01.2013 коллективное обеспечение (10 000 тыс. руб.) отражалось на счетах прочих размещенных средств, а индивидуальное (130 056 тыс. руб.) - на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами. Основными контрагентами Банка являются АКБ «ЛАНТА-БАНК» (ЗАО), РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО), НКО ЗАО НРД, ЗАО АКБ НКЦ.

Средства на корреспондентском счете, открытом в банке – нерезиденте Amsterdam Trade Bank N.V. (Австрия), составили на 01.01.2014 5 428 тыс. руб., то есть увеличились по сравнению с предыдущей отчетной датой на 4 503 тыс. руб. (или 486.8%).

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

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 **01.01.2014** отражена в таблице.

| | Количество, штук | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура, % |
|--|------------------|---------------------------------|--------------|
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | | 143 688 | 88,8 |
| Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 102 194 | 63,1 |
| «Московский Кредитный Банк» ОАО, ISIN код RU000A0JS7G0, дата погашения - 27.04.2015, НКД – 16,74 руб. | 30 000 | 30 499 | |
| «Коммерческий Банк ДельтаКредит» ЗАО, ISIN код RU000A0JTT62, дата погашения – 02.04.2016, НКД – 20,96 руб. | 20 000 | 20 449 | |
| «АКБ Российский Капитал» ОАО, ISIN код RU000A0JT825, дата погашения – 28.10.2015, НКД – 18,53 руб. | 30 030 | 30 474 | |
| «Альфа-Банк» ОАО, ISIN код RU000A0JTP41, дата погашения – 26.02.2016, НКД – 30,10 руб. | 20 000 | 20 772 | |
| Долговые обязательства не кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 41 494 | 25,7 |
| «Магнит» ОАО, ISIN код RU000A0JTP09, дата погашения – 23.02.2016, НКД – 29,34 руб. | 40 000 | 41 494 | |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | | 18 175 | 11,2 |
| Долевые ценные бумаги не кредитных организаций, в том числе: | | 18 175 | 11,2 |
| РБК ОАО АО, ISIN код RU000A0JR6A6 | 3 197 534 | 18 175 | |
| Итого | | 161 863 | 100 |

При этом из 3 197 534 акций РБК ОАО (ISIN код RU000A0JR6A6) 1 252 100 акций принадлежат Банку на праве собственности, а 1 945 434 акции получены по сделке обратного РЕПО без первоначального признания и подлежат возврату при наступлении срока исполнения второй части сделки.

Информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО:

| | Количество, штук | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура, % |
|--|------------------|---------------------------------|--------------|
| | | | |

| | | | |
|--|--------|---------------|-------------|
| Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 47 318 | 53,4 |
| «Московский Кредитный Банк» ОАО, ISIN код RU000A0JS7G0, дата погашения - 27.04.2015, НКД – 16,74 руб. | 6 000 | 6 097 | |
| «Коммерческий Банк ДельтаКредит» ЗАО, ISIN код RU000A0JTT62, дата погашения – 02.04.2016, НКД – 20,96 руб. | 20 000 | 20 449 | |
| «Альфа-Банк» ОАО, ISIN код RU000A0JTP41, дата погашения – 26.02.2016, НКД – 30,10 руб. | 20 000 | 20 772 | |
| Долговые обязательства не кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 41 288 | 46,6 |
| «Магнит» ОАО, ISIN код RU000A0JTP09, дата погашения – 23.02.2016, НКД – 29,34 руб. | 39 802 | 41 288 | |
| Итого | | 88 606 | 100 |

Все ценные бумаги переданы по сделке прямого РЕПО с ЦБ РФ, дата возврата – 09.01.2014, ставка – 5,55%.

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 **01.01.2013** отражена в следующей таблице.

| | Количество, штук | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура, % |
|--|-------------------------|--|---------------------|
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | | 251 542 | 94,1 |
| Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 251 542 | 94,1 |
| АКБ «Промсвязьбанк» ЗАО, ISIN код RU000A0JS413, дата погашения – 18.02.2015, НКД – 31,40 руб. | 60 000 | 61 986 | |
| АКБ «Промсвязьбанк» ЗАО, ISIN код RU000A0JS421, дата погашения – 18.02.2015, НКД – 31,40 руб. | 80 119 | 82 723 | |
| ОАО АКБ «РОСБАНК», ISIN код RU000A0JQX69, дата погашения – 25.06.2013, НКД – 1,46 руб. | 50 000 | 50 298 | |
| «Банк ВТБ» ОАО, ISIN код RU000A0JNGU3, дата погашения – 06.07.2016, НКД – 19,21 руб. | 35 000 | 35 858 | |
| «Российский сельскохозяйственный банк» ОАО, ISIN код RU000A0JS371, дата погашения – 03.02.2015, НКД – 32,80 руб. | 20 001 | 20 677 | |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | | 15 687 | 5,9 |

| | | | |
|---|-----------|----------------|------------|
| Долевые ценные бумаги не кредитных организаций, в том числе: | | 15 687 | 5,9 |
| РБК ОАО АО, ISIN код RU000A0JR6A6 | 1 252 100 | 15 687 | |
| Итого | | 267 229 | 100 |

Переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ, дата возврата 09.01.2013, ставка – 5,5%:

| | Количество, штук | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура, % |
|--|-------------------------|--|---------------------|
| Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 215 683 | 100 |
| АКБ «Промсвязьбанк» ЗАО, ISIN код RU000A0JS413, дата погашения – 18.02.2015, НКД – 31,40 руб. | 60 000 | 61 986 | |
| АКБ «Промсвязьбанк» ЗАО, ISIN код RU000A0JS421, дата погашения – 18.02.2015, НКД – 31,40 руб. | 80 119 | 82 723 | |
| ОАО АКБ «РОСБАНК», ISIN код RU000A0JQX69, дата погашения – 25.06.2013, НКД – 1,46 руб. | 50 000 | 50 298 | |
| «Российский сельскохозяйственный банк» ОАО, ISIN код RU000A0JS371, дата погашения – 03.02.2015, НКД – 32,80 руб. | 20 000 | 20 676 | |
| Итого | | 215 683 | 100 |

Для оценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости использовались цены на организованных торгах Московской Биржи.

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

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

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Предоставлено кредитов – всего, в том числе: | 369 981 | 382 044 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 263 429 | 175 992 |
| <i>по видам экономической деятельности:</i> | <i>262 098</i> | <i>170 231</i> |
| обрабатывающие производства, из них: | - | - |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 2 658 | - |
| строительство, из них: | - | 14 834 |
| строительство зданий и сооружений | - | 14 834 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 125 552 | 65 397 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1748 | 90 000 |
| транспорт и связь | 1 740 | |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| прочие виды деятельности | 130 400 | |
| <i>на завершение расчетов</i> | <i>1 331</i> | <i>5 761</i> |
| Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе: | 106 552 | 206 052 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 19 702 | 46 538 |
| ипотечные ссуды | 39 669 | 9 098 |
| автокредиты | 3 837 | 6 127 |
| иные потребительские ссуды | 43 344 | 144 920 |
| <i>Средства коллективного и индивидуального обеспечения на бирже</i> | <i>-</i> | <i>140056</i> |
| <i>Договора РЕПО</i> | <i>36 379</i> | <i>-</i> |
| Резерв | (35 932) | (20 761) |
| Итого | 370 428 | 501 339 |

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 01.01.2014, а также для сравнения на 01.01.2013 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Москва | 349 892 | 315 552 |
| Московская обл. | 31 779 | 174 045 |
| Тульская обл. | 191 | 77 |
| Костромская обл. | 187 | - |
| Самарская обл. | - | 8 075 |
| Хабаровский край | 4 790 | 5 104 |
| Брянская обл. | 811 | 870 |
| Пензенская обл. | 3 500 | 1 393 |
| Нижегородская обл. | 2 101 | 3 010 |
| Краснодарский край | 13 109 | 13 974 |
| Резерв | (35 932) | (20 761) |
| Итого | 370 428 | 501 339 |

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

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 день и до востребования, в том числе просроченные | 1 713 | 155 865 |
| от 2 до 30 дней | 37 711 | 81 375 |
| от 31 до 90 дней | 41 389 | 67874 |
| от 91 до 180 дней | 73 265 | 10 695 |

| | | |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| от 181 до 270 дней | 10 813 | 4 464 |
| от 271 до 1 года | 149 421 | 8 786 |
| Свыше года | 92048 | 193 041 |
| Резерв | (35 932) | (20 761) |
| Итого | 370 428 | 501 339 |

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

По состоянию на 01.01.2014 в Банке числятся следующие активы, классифицированные при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи:

| | Количество, штук | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура, % |
|---|------------------|---------------------------------|--------------|
| Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 27 399 | 100,0 |
| «АКБ Российский Капитал» ОАО, ISIN код RU000A0JT825, дата погашения – 28.10.2015, НКД – 18,53 руб., из них: | 27 006 | 27 399 | |
| <i>переданы по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ (возврат 09.01.2014, ставка-5,55%)</i> | 11 650 | 11 718 | |

На 01.01.2013

| | Количество, штук | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Структура, % |
|---|------------------|---------------------------------|--------------|
| Долговые обязательства кредитных организаций – резидентов РФ, в том числе: | | 50 960 | 100,0 |
| «АКБ Российский Капитал» ОАО, ISIN код RU000A0JT825, дата погашения – 28.10.2015, НКД – 19,82 руб., их них: | 49 970 | 50 960 | |
| <i>переданы по сделкам прямого РЕПО</i> | - | - | |

Для оценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости использовались цены на организованных торгах Московской Биржи.

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

Объем, структура и изменение стоимости основных средств за отчетный период:

| | Автомобили | Вычислительная техника | Офисное оборудование | Мебель и прочее оборудование | ИТОГО |
|--|--------------|------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2013 | 213 | 445 | 892 | 2 261 | 3 811 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Первоначальная стоимость | 1 774 | 2 108 | 1 825 | 2 992 | 9 232 |
| Приобретение | 3 157 | 772 | | | 3929 |
| Выбытие | 534 | | | | 534 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Амортизация на 01.01.2013 | 1 561 | 1 663 | 933 | 731 | 4 888 |
| Начисленная амортизация | 529 | 392 | 277 | 450 | 1648 |
| Амортизация по выбывшим основным средствам | 534 | | | | 534 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2014 | 2 841 | 825 | 615 | 1 811 | 6 625 |

В балансе банка числится нематериальный актив – исключительные права на базу данных и веб – сайт www.lcb.ru. Изменение стоимости нематериального актива:

| | ИТОГО |
|---|------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2013 | 217 |
| Первоначальная стоимость | 255 |
| Накопленная амортизация | |
| Амортизация на 01.01.2013 | 38 |
| Начисленная амортизация | 26 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2014 | 191 |

12. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|-------------------------------|------------------|---------------|--------------|--------------|------------------------------|--------------|
| | 01.01.2014 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2013 | тыс. руб. | % |
| Прочие активы всего, в | 114 391 | 12 208 | 100,0 | 100,0 | 102 180 | 837,0 |

| | | | | | | |
|--|----------------|---------------|------|------|----------------|---------------|
| том числе: | | | | | | |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них: | 93 987 | - | 82,2 | - | 93 987 | - |
| <i>в иностранной валюте</i> | 93 987 | - | | | | |
| Расчеты по брокерским операциям, из них: | 10 677 | - | 9,3 | - | 10 677 | 100,0 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 10677 | - | | | | |
| Расходы будущих периодов | 5 335 | 6 032 | 4,7 | 49,4 | -697 | -11,6 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них: | 4 376 | 6 170 | 3,8 | 50,5 | -1794 | 29,1 |
| Прочие | 16 | 6 | - | 0,1 | | |
| Резерв | - 197 | -2 027 | | | | |
| ИТОГО | 114 194 | 10 181 | | | 104 012 | 1021,6 |

Существенные изменения в объеме прочих активов связаны, в основном, с перегруппировкой балансовых счетов по статьям формы 0409806. В частности, остатки на балансовом счете 47404 в отчетности на 01.01.2013 отражались по строке «Чистая ссудная задолженность».

13. Средства Центрального Банка Российской Федерации

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Договора прямого РЕПО с ЦБ РФ | 85 000 | 177 533 |
| Итого | 85 000 | 177 533 |

В качестве обеспечения предоставлены ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи.

14. Средства клиентов

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица | 444 349 | 402 721 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 150 639 | 196 662 |
| Срочные депозиты | 800 | |
| Прочие привлеченные средства по договорам прямого РЕПО | 4 189 | |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Средства на брокерских счетах | 88 721 | 6 059 |
| Прочие привлеченные средства (субординированный займ) | 200 000 | 200 000 |
| Физические лица | 10 | |
| Принятые наличные денежные средства для осуществления переводов | 10 | |
| Итого | 444 359 | 402 721 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Торговая деятельность | 43 942 | 114 429 |
| Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества. | 320 571 | 258 852 |
| Работы и услуги | 8 867 | 4 259 |
| Разработка программного обеспечения и консультирование | 11 809 | 2 190 |
| Операции с недвижимостью | 21 811 | 2 373 |
| Производство | 5 211 | 824 |
| Организация перевозок | 10 941 | 359 |
| Строительство | 19 229 | 17 386 |
| Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности | 1 742 | 1 566 |
| Прочее | 226 | 483 |
| Итого | 444 349 | 402 721 |

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

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО и затем переданных по сделкам прямого РЕПО | 15 916 | - |
| Итого | 15 916 | - |

Для оценки обязательств по возврату ценных бумаг по текущей справедливой стоимости использовались цены на организованных торгах Московской Биржи.

16. Выпущенные долговые обязательства

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--------------|---------------|------------|
| Векселя | 22 000 | - |
| Итого | 22 000 | - |

По состоянию на 01.01.2014 на балансе числятся два векселя простые беспроцентные, выписаны 27.12.2013, дата погашения – до востребования.

17. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) | |
|--|------------------|--------------|--------------|------------|------------------------------|--------------|
| | 01.01.2014 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2013 | тыс. руб. | % |
| Средства на счете по учету невыясненных сумм | 56 | - | 1,3 | - | 56 | - |
| Обязательства по уплате процентов по сделкам РЕПО с ЦБ РФ | 134 | 115 | 3,1 | 10,8 | 19 | 16,5 |
| Доходы будущих периодов | 386 | 295 | 8,8 | 27,7 | 91 | 30,8 |
| Обязательства по уплате текущих налогов | 2 791 | 230 | 63,9 | 21,6 | 2 561 | 1 113,5 |
| Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям | 907 | 413 | 20,7 | 38,8 | 494 | 119,6 |
| Прочие | 96 | 12 | 2,2 | 1,1 | 84 | 700,0 |
| ИТОГО | 4 370 | 1 065 | 100,0 | 100 | 3 305 | 310,3 |

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

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|------------------|----------------|--------------|
| Курсовые разницы | 125 290 | 1 497 |
| Итого | 125 290 | 1 497 |

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---|---------------|--------------|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 21 102 | 5 762 |
| Отложенное налогообложение | - | - |
| Итого | 21 102 | 5 762 |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка составляет 20%, по доходам по процентам, полученным по государственным ценным бумагам-10%.

Информация о сумме вознаграждений работникам:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Вознаграждения работникам | 15 825 | 14 399 |
| Итого | 15 825 | 14 399 |

В 2013 году Банком был реализован автомобиль, по которому амортизация была начислена полностью. Доход от реализации составил 153 тысячи рублей.

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

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.

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 поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

На 01.01.2014 и 01.01.2013 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|------------|------------|
| Капитал (с учетом событий после отчетной даты) | 750 489 | 657 991 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 1 703 131 | 1 107 230 |
| Норматив достаточности капитала | 44,1 | 59,4 |

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

На 01.01.2014 Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 13 793 тысячи рублей.

К операциям, не требующим движения денежных средств, можно отнести передачу ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по другим сделкам РЕПО на сумму 15 916 тысяч рублей.

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

В целях организации эффективной системы управления банковскими рисками ООО «Первый Клиентский Банк» разработаны внутренние документы, регламентирующие организацию системы управления рисками, показатели оценки уровня рисков, а также формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Система управления рисками Банка состоит из следующих элементов управления:

- субъекты управления (система полномочий и принятия решений);
- идентификация риска;
- оценка уровня риска;
- мониторинг риска.

К субъектам управления рисками относятся:

- руководство (органы управления) Банка, отвечающее за стратегию и тактику Банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне риска. Совет директоров утверждает общую политику управления рисками Банка. Правление определяет политики по управлению каждым из существенных видов риска и устанавливает лимиты на операции в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

- Кредитный комитет, устанавливает лимиты операций в отношении отдельных контрагентов (категорий контрагентов).

- подразделения Банка, осуществляющие операции и отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;

- Отдел по управлению ликвидностью и рисками, обобщающий информацию для принятия решения по рискам и предложения по установлению лимитов. На 01.01.2014 Отдел по управлению ликвидностью и рисками имеет следующую структуру:

- начальник отдела;
- ведущий специалист;
- специалист.

- Служба внутреннего контроля, сигнализирующая (информирующая Совет директоров, Председателя Правления Банка) о возможности возникновения рисков ситуации.

Идентификация риска заключается в выявлении областей риска, которые специфичны для различных видов риска. Банком выделяются следующие области риска, в рамках каждой из которых возможные потери не превышают определенного уровня:

1 зона риска – область низкого риска, характеризующаяся практическим отсутствием потенциальных потерь (либо риск потерь мал) и получением минимум расчетной прибыли (безрисковые и малорискованные операции);

2 зона риска – область среднего (допустимого) риска, характеризующаяся потенциальным уровнем потерь, не превышающим размеров расчетной прибыли (среднерисковые операции);

3 зона риска – область высокого риска, характеризующаяся потенциальным уровнем потерь в размере не только ожидаемой прибыли, но и первоначальных вложений (высокорисковые операции);

4 зона риска – область сверхвысокого (критического) риска, характеризующаяся потенциальным уровнем потерь, сопоставимым с собственными средствами (капиталом) Банка.

Подразделения Банка осуществляют свою деятельность в области низкого и среднего риска (1 и 2 зонах риска).

Решение о проведении операций в зоне высокого риска (3 зоне риска) принимают Кредитный комитет или Правление Банка в соответствии со своими полномочиями (в отдельных случаях решения могут согласовываться с Советом директоров Банка).

Осуществление операций в области критического риска (4 зоне риска) возможны лишь с одобрения Совета директоров Банка.

В качестве показателей оценки степени (уровня) риска используются:

- система коэффициентов (лимитов);
- прогнозируемый размер потерь.

При управлении банковскими рисками Банк использует внутреннюю отчетность, согласно утвержденным внутренним документам, представленную в следующей таблице:

| № п/п | Наименование риска | Наименование управленческого отчета | Периодичность формирования и предоставления руководству Банка | Кому из руководителей предоставляется отчет | Наименование подразделения формирующего и предоставляющего отчет |
|-------|-------------------------|---|---|---|--|
| 1 | Риск потери ликвидности | Анализ состояния ликвидности | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | | Отдел по управлению ликвидностью и рисками |
| 2 | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | |
| 3 | | Краткосрочный прогноз ликвидности | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Председатель Правления | |
| 4 | | Стресс-тестирование уровня риска потери ликвидности | Не реже 1 раза в год | Председатель Правления | |
| 5 | | Динамика нормативов ликвидности | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | | |
| 6 | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | |
| 7 | | | Расчет нормативов ликвидности | ежедневно | |
| 8 | Кредитный риск | Количественная оценка кредитного риска | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | Председатель Правления | Отдел по управлению ликвидностью и рисками |
| 9 | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | |
| 10 | | | | | |
| 11 | | | Качественный анализ совокупного кредитного | 4 раза в год | |

| | | | | | |
|----|-------------------|---|--|-------------------------------------|--|
| | | риска | (ежеквартально) | Правления | |
| 12 | | Стресс-тестирование показателей кредитного риска | Не реже 1 раза в год | Председатель Правления | |
| 13 | Операционный риск | Мониторинг операционного риска | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Председатель Правления | Отдел по управлению ликвидностью и рисками |
| 14 | | | 4 раза в год (ежеквартально) | Председатель Правления | |
| 15 | | Отдельные показатели банка в разрезе направлений деятельности | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | | |
| 16 | | | 4 раза в год (ежеквартально) | | |
| 17 | | Уровень операционного риска | 1 раз в месяц (ежемесячно) | Председатель Правления | |
| 18 | | | 4 раза в год (ежеквартально) | Правление Председатель Правления | |
| 19 | | Стресс-тестирование уровня операционного риска | Не реже 1 раза в год | | |
| 20 | Рыночный риск | Динамика совокупного рыночного риска | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | | Отдел по управлению ликвидностью и рисками |
| 21 | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | |
| 22 | | Расчет совокупного рыночного риска | Ежедневно | | |
| 23 | Валютный риск | Динамика валютного риска | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | | Отдел по управлению ликвидностью и рисками |
| 24 | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | |
| 25 | | Стресс-тестирование валютного риска | Не реже 1 раза в год | Председатель Правления | |

| | | | | | | |
|----|-------------------------------|---|--|------------------------|--|--|
| 26 | | Расчет ОВП | ежедневно | | | |
| 27 | Процентный риск | Расчет специального процентного риска ценным бумагам | ежедневно | | Отдел по управлению ликвидностью и рисками | |
| 28 | | Расчет общего процентного риска по ценным бумагам | ежедневно | | | |
| 29 | | Расчет процентного риска | ежедневно | | | |
| 30 | | Динамика процентного риска | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | | | |
| | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | | |
| 31 | Фондовый риск | Расчет специального фондового риска по ценным бумагам | ежедневно | | Отдел по управлению ликвидностью и рисками | |
| 32 | | Расчет общего фондового риска по ценным бумагам | ежедневно | | | |
| 33 | | Расчет фондового риска | ежедневно | | | |
| 32 | | Динамика фондового риска | 1 раз в месяц (ежемесячно) формируется | | | |
| 33 | | | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | | |
| 34 | Правовой риск | Выявленные факторы правового риска | в рабочем режиме | | Отдел по управлению ликвидностью и рисками | |
| 35 | | Оценка уровня правового риска | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | | |
| 36 | Риск потери деловой репутации | Выявленные факторы риска потери деловой репутации | в рабочем режиме | | Отдел по управлению ликвидностью и рисками | |

| | | | | | |
|----|--|--|--|------------------------|--|
| 37 | | Оценка уровня риска потери деловой репутации | 4 раза в год (ежеквартально) предоставляется | Председатель Правления | |
|----|--|--|--|------------------------|--|

Особенно значимыми рисками для Банка являются кредитный, рыночный, а также риск потери ликвидности.

Информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за 2013 год:

| | Минимальное значение | Максимальное значение | Среднее значение |
|------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|
| Норматив достаточности капитала, % | 21,07 | 68,02 | 41,25 |

22. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить свою задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц.

Банк при рассмотрении возможности кредитования особое влияние уделяет принципу обеспеченности залоговым имуществом, покрывающим риски Банка в случае не возврата ссудной задолженности.

В соответствии с кредитной политикой Банка, обеспечение может выступать в форме залога, поручительства или банковской гарантии. Политика Банка направлена на рассмотрение и принятие обеспечения, которое покрывает не только величину выданного кредита, но и сумму процентов по нему, а также расходы по взысканию просроченной задолженности.

Оценка залогового обеспечения заключается в определении с требуемой степенью достоверности рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого в качестве обеспечения кредита в условиях действующего законодательства. Банком на периодической основе, не реже раза в квартал, проводится оценка фактического состояния имущества, его рыночной стоимости, наличия юридических условий, препятствующих его реализации. Оценка недвижимого имущества, сложного технического оборудования производится только с привлечением профессиональных лицензированных оценщиков. Товарные остатки, транспортные средства оцениваются квалифицированными сотрудниками Банка на основе всей имеющей открытой информации. Всё имущество принимается в залог с определенным дисконтом от 5-до 50% от его рыночной стоимости.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Залог, в том числе: | 305 122 | 492 648 |
| недвижимость | 168 021 | 410 908 |
| транспортные средства | 45 211 | 26 933 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| прочее имущество и имущественные права | 56 490 | 54 807 |
| ценные бумаги | 35 400 | - |
| Поручительство | 113 816 | 186 878 |
| Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 202 870 | 333 646 |

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в ООО «Первый Клиентский Банк» действует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, члены которого назначаются приказом Председателя Правления Банка.

Для снижения кредитного риска используются следующие методы:

- соблюдение кредитной политики;
- своевременное изменение кредитной политики;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- ограничение срока кредитования;
- регулярная оценка текущей кредитоспособности заемщиков;
- контроль над качеством обеспечения;
- включение в кредитный договор условий о штрафных санкциях в случае невыполнения заемщиком своих обязательств.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическим регионам приведена в Примечании 9.

По состоянию на 01.01.2014 размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 406 360 тысяч рублей. Основное направление деятельности ООО «Первый Клиентский Банк», подверженное кредитному риску – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов составила на 01.01.2013 – 369 981 тысяча рублей, в том числе физическим лицам 106 552 тысячи рублей. На 01.01.2014 резерв на возможные потери сформирован в размере 35 933 тысячи рублей. ООО «Первый Клиентский Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий. Сумма выданных гарантий составила на 01.01.2014 79 530 тысяч рублей. Также в отчетном периоде ООО «Первый Клиентский Банк» осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов и заключал сделки обратного РЕПО. Все сделки РЕПО заключались Банком через ЗАО «ФБ ММВБ», при этом в качестве обеспечения приобретались только высоколиквидные ценные бумаги, которые в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П относятся к обеспечению 1 и 2 категории качества. Сделки совершались как с инвестиционными компаниями, так и с кредитными организациями.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014

| 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: | - | - | - | - | - |
| - задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|--|----|-----|---|-------|-------|
| объема требований к юридическим лицам | | | | | |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе: | 22 | 720 | - | 1 004 | 1 728 |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | - | 93 | - | - | 93 |
| - ипотечные ссуды | - | - | - | - | - |
| -автокредиты | 22 | 374 | - | 972 | 1 363 |
| -иные потребительские ссуды | - | 253 | - | - | 240 |
| Требования по получению процентных доходов к физическим лицам | - | - | - | 32 | 32 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013

| 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: | - | - | - | 15 176 | 15 176 |
| -задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам | - | - | - | 14 834 | 14 834 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе: | - | - | - | 1 007 | 567 |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | - | - | - | - | - |
| - ипотечные ссуды | - | - | - | - | - |
| -автокредиты | - | - | - | 975 | 862 |
| -иные потребительские ссуды | - | - | - | - | - |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2014

| | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|-----------------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------|------------|---------------|----------------------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | Фактически сформированный |
| Активы, всего, в том | 774 766 | 406 442 | 300 070 | 51 080 | 459 | 16 715 | 48 562 | 36 107 |

| | | | | | | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
| числе: | | | | | | | | |
| Ссудная и приравненная к ней заложенность | 406 360 | 41 494 | 296 753 | 51 080 | 459 | 16 574 | 48 420 | 35 933 |
| Требования по получению процентных доходов | 111 | 78 | 1 | - | - | 32 | x | 32 |
| Прочие требования | 368 295 | 364 870 | 3 316 | - | - | 109 | 142 | 142 |
| Реструктурированные активы, всего, в том числе: | 18 254 | 1 400 | 9 400 | 6 308 | 271 | 875 | 4 281 | 2 327 |
| Ссуды, реструктурированные в связи с изменением срока погашения и графика платежей | 18 254 | 1 400 | 9 400 | 6 308 | 271 | 875 | 4 281 | 2 327 |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2013

| | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|--|------------------|--------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | Фактически сформированный |
| Активы, всего, в том числе: | 535 675 | 336 176 | 174 890 | 4500 | 2 349 | 17 760 | 26 394 | 22 780 |
| Ссудная и приравненная к ней заложенность | 522 101 | 325 241 | 174 890 | 4 500 | 2 349 | 17 760 | 24 377 | 20 763 |
| Требования по получению процентных доходов | 622 | - | 248 | - | - | 374 | x | 386 |
| Прочие требования | 12 952 | 10 935 | - | - | - | 2017 | 2 017 | 2 017 |
| Реструктурированные активы, всего, в том числе: | 20 304 | 1 418 | - | 18 390 | 496 | - | 9 577 | 1 002 |
| Ссуды, реструктурированные в связи с изменением срока погашения и графика платежей | 20 304 | 1 418 | - | 18 390 | 496 | - | 9 577 | 1 002 |

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | |
|---|------------------|------------|--------------|------------|
| | 01.01.2014 | 01.01.2013 | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
| Активы | 774 766 | 535 675 | 100,0 | 100,0 |
| Просроченная ссудная задолженность | 1 746 | 16 183 | 0,2 | 3,0 |
| Реструктурированная ссудная задолженность | 18 254 | 20 304 | 2,4 | 3,8 |

Все реструктурированные активы являются ссудами. Вся реструктурированная задолженность обеспечена залогом, отвечающим требованиям главы 6 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П. Обслуживание долга по всем реструктурированным ссудам осуществляется своевременно. У Банка есть все основания полагать, что реструктурированные ссуды погасятся в установленные сроки и в соответствии с установленным порядком гашения.

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

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и тем самым оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) является стресс-тестирование. Стресс-тестирование проводится посредством метода сценарного анализа не реже 2-х раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Правлением Банка с целью принятия своевременных управленческих решений.

23. Риск ликвидности

В ООО «Первый Клиентский Банк» уделяется особое внимание управлению ликвидностью и осуществлению комплекса мероприятий по минимизации риска ликвидности. Управление риском ликвидности производится в Банке на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и утвержденными внутренними документами. В управлении риском ликвидности важную роль играет Управление активных операций и отдел по управлению ликвидностью и рисками

Целью управления ликвидностью в Банке служит обеспечение способности своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Главная задача управления ликвидностью - установление надежной системы управления риском ликвидности, которая обеспечивает должный уровень ликвидности. Указанная система должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям;
- анализ потребности в финансовых ресурсах;
- четкое разделение полномочий и ответственности между руководящими органами и подразделениями;

- организация надежных процессов по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за риском ликвидности;
- разрешение конфликта между доходностью и ликвидностью при принятии решений в пользу ликвидности;
- регулярное проведение стресс-тестирования, а также наличие плана действий по восстановлению ликвидности на случай чрезвычайных обстоятельств.

Оценка риска ликвидности осуществляется ответственным сотрудником по оценке рисков.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

1-й этап: ежедневный контроль фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности, ответственный сотрудник незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-й этап: Ответственный сотрудник анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 позиций (%), ответственный сотрудник выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка. При этом оценивается, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчета абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. При формировании таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежемесячно. Основой для составления краткосрочного прогноза является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. После корректировки активов и обязательств производится расчет дефицита (избытка) ликвидности.

В целях регулирования риска ликвидности в Банке сформирован портфель ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

Банк ежедневно выполняет требования к ликвидности, установленные Банком России в виде пруденциальных нормативов.

24. Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют у ООО «Первый Клиентский Банк» возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Элементами управления рыночным риском являются:

- выявление и оценка рыночных рисков;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков;
- мониторинг рыночных рисков.

Основными операциями Банка в 2013 году, несущими в себе рыночный риск, являлись сделки с иностранной валютой и ценными бумагами, заключаемые Банком на Московской бирже, а также операции с производными финансовыми инструментами, совершаемые на срочном рынке FORTS.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

В целях минимизации рыночного риска Банком определены:

- предельные значения показателей для оценки уровня рыночного риска:

| Наименование риска | Лимит показателя риска, в процентах от капитала |
|--|---|
| Процентный риск (ПР) | 20 |
| Фондовый риск (ФР) | 25 |
| Валютный риск (ВР) | 10 |
| Совокупный размер рыночного риска (РР) | 400 |

- уровни принятия решений:

- при резком изменении котировок на фондовом рынке по совокупному торговому портфелю в целом в период одной биржевой сессии:

| Орган управления, ответственный за принятие решения на проведении операций с финансовыми инструментами | Величина снижения цены | Периодичность мониторинга |
|--|------------------------|----------------------------|
| Начальник отдела дилерских операций | До 5% | Ежедневно |
| Председатель Правления Банка | От 5% до 30% | Ежедневно |
| Правление Банка | От 20% до 30% | При возникновении ситуации |
| Совет директоров | Свыше 30% | При возникновении ситуации |

- по отдельным видам ценных бумаг (риск резкого изменения котировок финансового инструмента в период одной биржевой торговой сессии):

| Орган управления, ответственный за принятие решения на проведении операций с финансовыми инструментами | Величина снижения цены | Периодичность мониторинга |
|--|------------------------|----------------------------|
| Начальник отдела дилерских операций | До 10% | Ежедневно |
| Председатель Правления Банка | От 10% до 20% | Ежедневно |
| Правление Банка | От 20% до 50% | При возникновении ситуации |
| Совет директоров | Свыше 50% | При возникновении ситуации |

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России от 28.09.2012 № 387-П представлены в таблице:

| По состоянию на | Процентный риск, тыс.руб. | Фондовый риск, тыс.руб. | Валютный риск, тыс.руб. | Рыночный риск, тыс.руб. | Собственные средства (капитал), тыс.руб. | Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала) | Установленный лимит, % |
|-----------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|---|------------------------|
| 01.01.2014 | 22 631 | 47 125 | 0 | 871 950 | 750 489 | 116,18 | 400 |
| 01.01.2013 | 17 927 | 32 606 | 18 971 | 524 300 | 657 991 | 79,68 | 300 |

25. 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.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе ответственным сотрудником по оценке банковских рисков. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, письма и предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник ежеквартально информирует о состоянии правового риска Председателя Правления Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

В 2013 году уровень правового риска в Банке находился в пределах установленных лимитов.

26. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации, возникает в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.), ответственному сотруднику по оценке рисков. Ответственный сотрудник ежеквартально доносит информацию о состоянии риска потери деловой репутации до Председателя Правления Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты), преодоление которых означает увеличение влияния риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Одним из основных элементов управления риском потери деловой репутации является соблюдение Банком принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего», сформулированных в «Плане мероприятий ООО «Первый Клиентский Банк», направленных на предупреждение и прекращение сомнительных операций», утвержденного Советом директоров 13.09.2006. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» предусматривает идентификацию клиентов, установление и идентификацию выгодоприобретателей, проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам и управление банковскими рисками. Выполнение принципа «Знай своего служащего» предусматривает определенные проверочные стандарты при приеме на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками кредитной организации служебной информации в личных интересах, а также предоставляющей органам управления и сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации (периодических печатных изданиях, радио, телевидении, иных формах периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источниках;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, своевременного реагирования на указанную информацию;

- применение дисциплинарных мер к сотрудникам Банка, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации;

- создание и ведение по направлениям деятельности Банка аналитической базы данных об убытках от риска потери деловой репутации, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска потери деловой репутации.

В 2013 году случаев превышения установленных для оценки уровня риска потери деловой репутации лимитов не выявлено.

27. Операционный риск

В рамках операционного риск-менеджмента ООО «Первый Клиентский Банк» на постоянной основе осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;

- постоянного наблюдения за операционным риском;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска Банк использует подходы, содержащиеся в Документе Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), а также в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска». Для целей оценки уровня операционного риска ООО

«Первый Клиентский Банк» использует базовый индикативный метод. На регулярной основе проводится расчет индикативного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В Банке разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности. В этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

В целях минимизации операционного риска Банком определены предельные значения показателей для оценки уровня операционного риска:

| Наименование показателя | Установленный лимит |
|---|---------------------|
| Количество несостоявшихся (незавершенных) операций | 5 |
| Объем несостоявшихся (незавершенных) операций, тыс. руб. | 1 000 |
| Количество допущенных ошибок при проведении операций | 3 |
| Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем | 3 |
| Время простоя информационно-технологических систем, час | 24 |
| Количество уволенных (уволившихся) сотрудников | 5 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с п.5.4 Положения об организации управления операционным риском, % | min 10 |

Для минимизации операционного риска применяются следующие инструменты:

- разграничения доступа к информации;
- организация контролирующих рабочих мест;
- автоматическое выполнение рутинных однотипных операций;
- защита от несанкционированного входа в автоматическую систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- аудит действий пользователей.

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

-на 01.01.2014

| | 2010 | 2011 | 2012 | ИТОГО |
|----------------------------|--------|--------|--------|---------------|
| Чистые процентные доходы | 50 163 | 34 685 | 67 281 | 152 129 |
| Чистые непроцентные доходы | 10 693 | 45 962 | 12 716 | 39 371 |
| Операционный риск | | | | 11 075 |

-на 01.01.2013

| | 2009 | 2010 | 2011 | ИТОГО |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------------|
| Чистые процентные доходы | 53 816 | 50 163 | 34 685 | 138 664 |
| Чистые непроцентные доходы | 10 210 | -2 976 | 45 962 | 53 196 |
| Операционный риск | | | | 9 593 |

28. 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 целях управления стратегическим риском Советом директоров 30.04.2012 утверждена Стратегия развития Банка до 2014 года на основе анализа конкурентных преимуществ Банка и результатов SWOT-анализа.

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 корректируется, 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 2013 году событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. В отчетном периоде ООО «Первый Клиентский Банк» осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

29. Операции со связанными сторонами

В 2013 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 01.01.2014 | | На 01.01.2013 | |
|----------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Предоставленные ссуды | 635 | 230 | 958 | 235 |
| Резерв на возможные потери | (198) | (20) | (29) | (12) |
| Процентные доходы | 44 | 58 | 93 | 231 |

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, в 2013 году не совершались.

30. Информация о выплатах управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала составила в 2013 году 56 человек, в том числе основной управленческий персонал (единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, его заместитель) – 5 человек (в 2012 году – 50 человек и 5 человек соответственно).

Выплаты основному управленческому персоналу производились на общих условиях и составили 3 231 тысячи рублей (в 2012 году – 2 763 тысячи рублей). Выплаты иным должностным лицам,

ответственным за принимаемые риски (начальник отдела активных операций, руководитель службы внутреннего контроля, начальник отдела по управлению ликвидностью и рисками, комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) – 1 510 тысяч рублей. Все выплаты относятся к краткосрочным вознаграждениям.

Годовая отчетность будет рассмотрена и утверждена Решением общего собрания учредителей ООО «Первый Клиентский Банк» 30.04.2014.

Председатель Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Низовцев И.И.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«04» апреля 2014 года