

Пояснительная информация
к годовому отчету за 2016 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 – 2016 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 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.

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;
- валютные 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Активы	2 439 225	3 481 669
Обязательства	1 688 700	2 869 859
Источники собственных средств	750 525	611 810
Прибыль после уплаты налогов	138 715	35 606
Капитал	946 547	798 446

Основными статьями доходов Банка в 2016 году являлись проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма		Структура доходов, %	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
Процентные доходы,	325 042	257 491	77,0	44,2
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями)	321 742	246 988		
- от вложений в ценные бумаги	3 163	4 962		
- от размещения средств в кредитных организациях	137	5 541		
Изменение резерва	10 993	-	2,6	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	299 250	-	51,4

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	43 579	-	10,3	-
Комиссионные доходы	15 922	15 409	3,8	2,7
Прочие операционные доходы	3 881	10 121	0,9	1,7
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	22 590	-	5,4	-
Итого	422 007	582 271	100,0	100,0

Основными статьями расходов Банка в 2016 году стали операционные расходы и процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Структура расходов Банка:

Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
Операционные расходы	136 518	138 454	48,2	25,3
Процентные расходы,	56 398	87 759	19,9	16,1
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	51 357	75 601		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	5 020	11 996		
- по выпущенным долговым обязательствам	21	162		
Изменение резерва	10 655	140 809	3,8	25,8
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	2 597		0,9	
Чистые расходы от операций с ценными бумагами		66 074		12,1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		12 157	0	2,2
Комиссионные расходы	28 289	82 872	10,0	15,2
Расход по налогам	48 835	18 540	17,2	3,4
Итого	283 292	546 665	100,0	100,0

Финансовый результат деятельности Банка, за 2016 год составил 187 550 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 48 835 тысяч рублей, чистая прибыль – 138 715 тысяч рублей, за 2015 год соответственно, прибыль до налогообложения - 54 146 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 18 540 тысяч рублей, чистая прибыль -35 606 тысяч рублей. По итогам 2016 года планируется 5% чистой 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 2016 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 2016 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная Решением Правления от 30.12.2015 (Протокол № 27).

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 2015 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 100 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 2016 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 01.01.2017. Учетная политика приведена в соответствии 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 (-)	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	129 514	81 967	12,3	3,9	47 547	58,01
Денежные средства на счетах в Банке России	58 595	294 596	5,6	15,6	(236 001)	(80,11)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ	864 411	1 689 367	82,1	80,5	(824 956)	(48,83)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	0,0	0	0	0
ИТОГО	1 052 520	2 065 930	100,0	100,0	(1 013 410)	(49,05)

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в банках-нерезидентах.

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют:

	01.01.2017	01.01.2016

Долговые ценные бумаги, в том числе	-	36 556
- эмитированные в валюте РФ	-	0
- эмитированные в долларах США	-	36 556
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	-	5 935
Итого	-	42 491

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 **01.01.2016** отражена в таблице.

	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Структура вложений, %
Долговые ценные бумаги, в том числе:		36 556	86,1
Долговые обязательства не кредитных организаций – нерезидентов (евробонды)	Свыше года	36 556	86,1
Долевые ценные бумаги, в том числе:		5 935	13,9
Долевые ценные бумаги не кредитных организаций	-	5 935	13,9
Итого		42 491	100,0

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.01.2017	01.01.2016	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	1 326 896	1 135 972	190 924	16,8

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

	01.01.2017	01.01.2016
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	1 472 288	1 293 318
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 089 235	912 378
по видам экономической деятельности:	1 009 295	829 324
обрабатывающие производства,	125 631	142 301
из них:		
<i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих</i>	<i>100 000</i>	<i>112 570</i>

<i>областях</i>		
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	25 631	29 731
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	134 701
строительство, из них:	203 042	108 878
<i>строительство зданий и сооружений</i>	137 278	58 878
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	227 633	122 589
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	271 407	171 172
прочие виды деятельности	181 582	149 683
на завершение расчетов	79 940	83 054
Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	383 053	380 694
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 950	2 815
ипотечные ссуды	71 642	86 114
автокредиты	801	4 411
иные потребительские ссуды	308 660	283 755
Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	3 599
Прочие размещенные средства	0	246
Резерв	(145 392)	(157 346)
Итого	1 326 896	1 135 972

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 01.01.2017, а также для сравнения на 01.01.2016 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	01.01.2017	01.01.2016
Москва	985 315	741 879
Московская обл.	254 108	279 653
Тульская обл.	254	0
Костромская обл.	187	187
Новгородская обл.	0	364
Хабаровский край	0	827
Брянская обл.	374	811

Пензенская обл.	3 500	3 500
Краснодарский край	11 225	11 755
Рязанская обл.	0	134 701
Свердловская обл.	0	2 815
Воронежская обл.	100 000	112 570
Саратовская область	4 000	4000
Республика Татарстан	0	256
Белгородская область	113 262	0
Ульяновская область	63	0
Резерв	(145 392)	(157 346)
Итого	1 326 896	1 135 972

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

	01.01.2017	01.01.2016
1 день и до востребования, в том числе просроченные	8 061	4 084
от 2 до 30 дней	2 588	0
от 31 до 90 дней	2 938	11 385
от 91 до 180 дней	193 455	212 320
от 181 до 270 дней	111 057	161 007
от 271 до 1 года	86 493	95 131
Свыше года	1 067 696	809 391
Резерв	(145 392)	(157 346)
Итого	1 326 896	1 135 972

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

По состоянию на 01.01.2017 в Банке отсутствуют активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Объем, структура и изменение стоимости основных средств за отчетный период 2016:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2016	1 695	448	651	1284	4078
Первоначальная стоимость	3922	3 168	1 491	3 312	11 893
Приобретение	-	-	127	-	127
Модернизация	-	622	4	-	626
Выбытие	-	63	171	-	234
Накопленная амортизация на 01.01.2016	2 226	2771	730	2088	7 815
Амортизация на 01.01.2017	2938	3066	1 042	2 445	9 467
Начисленная амортизация за 2016	712	358	312	357	1 739
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	63	24	-	87
Остаточная стоимость на 01.01.2017	984	661	433	867	2945

Объем, структура и изменение стоимости нематериальных активов за отчетный период:

	Исключительные права на базу данных и веб – сайт www.lcb.ru	Товарный знак (знак обслуживания)	Программный продукт	Электронная лицензия /сертификат	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	255	60	0	0	315
Амортизация на 01.01.2016	115	11	0	0	126
Поступление за 2016	0	0	3670	28	3698
Остаточная стоимость на 01.01.2016	140	49	3 670	28	3887

Первоначальная стоимость на 01.01.2017	140	49	3670	28	3 887
Начисленная амортизация	25	7	455	10	498
Остаточная стоимость на 01.01.2017	114	42	3 215	18	3 389

12. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	тыс. руб.	%
Прочие активы всего, в том числе:	32 054	179 787	110,8	100,0	(147 733)	(82,2)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них:	18 759	33 352	64,9	18,6	(14 593)	(43,8)
<i>в иностранной валюте</i>	<i>18 759</i>	<i>33 352</i>				
Расчеты по брокерским операциям, из них:	7 628	141 218	26,4	78,5	(133 590)	(94,6)
<i>в иностранной валюте</i>	<i>7 628</i>	<i>141 218</i>				
Расходы будущих периодов	601	2 709	2,1	1,5	(2 108)	(77,8)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них:	5 066	2 481	17,5	1,4	2 585	104,2
<i>в иностранной валюте</i>	<i>47</i>	<i>0</i>				
Прочие	0	27	-	-	(27)	(100,0)
Резерв	(3 132)	(1 476)	(10,8)	(0,8)	(1656)	112,2
ИТОГО	28 922	178 311	100,0	100,00	(149 389)	(83,8)

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

13. Средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2017 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

14. Средства кредитных организаций

Информация о структуре средств кредитных организаций представлена в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета	5	44 476
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций		225 000
Итого	7	269 478

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.01.2017	01.01.2016	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 659 198	2 571 253	(912 055)	(35,5)
ИТОГО	1 659 198	2 571 253	(912 055)	(35,5)

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

	01.01.2017	01.01.2016
Юридические лица	1 623 484	2 566 513
Расчетные счета юридических лиц	578 313	816 779
Срочные депозиты	694 042	736 526
Средства на брокерских счетах	150 929	813 208
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
Физические лица	35 714	4 742
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	35 714	4 742

Средства на брокерских счетах	200	-
Итого	1 659 198	2 571 255

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

	01.01.2017	01.01.2016
Торговая деятельность	621 488	324 445
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	806 582	1 835 625
Работы и услуги	273	60 453
Разработка программного обеспечения и консультирование	5 001	4 067
Операции с недвижимостью	52 987	190 861
Производство	10 703	1 224
Организация перевозок	1 078	1 375
Строительство	156 021	137 349
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	1 924	11 474
Прочее	3 141	4 382
Итого	1 659 198	2 571 255

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

По состоянию на 01.01.2017 финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, отсутствуют.

17. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2017	01.01.2016
Векселя	1 083	12 781
Итого	1 083	12 781

По состоянию на 01.01.2017 на балансе числится один простой процентный вексель с датой выпуска 26.01.2016, срок погашения - до востребования, ставка – 0,1% годовых.

18. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств представлена в следующей таблице.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	тыс. руб.	%
Средства на счете по учету невыясненных сумм	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	143	1 126	1,9	25,2	(983)	(87,3)
Доходы будущих периодов	12	2 223	0,2	49,8	(2 211)	(99,5)
Обязательства по уплате текущих налогов	248	619	3,2	13,9	(371)	(59,9)
Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям	6 782	311	87,8	7,0	6 471	2 080,7
Прочие	535	185	6,9	4,1	350	189,2
ИТОГО	7 720	4 464	100,0	100,0	3 256	72,9

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

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

	2016		2015	
	Формирование	Восстановление	Формирование	Восстановление
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	540 380	551 116	562 532	429 987
Условные обязательства кредитного характера	474 770	465 962	439 679	432 661
Прочие активы	5 334	3 734	41 046	39 800
Итого	1 020 484	1 020 822	1 043 257	902 448

Информация о сумме курсовых разниц, 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:

	01.01.2017	01.01.2016

Курсовые разницы	40 982	287 093
Итого	40 982	287 093

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

	01.01.2017	01.01.2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	50 229	12 699
Отложенный налоговый актив	4 617	2 273
Итого	45 612	14 972

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

В течение 2016 года и 2015 года доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

Информация о сумме вознаграждений работникам:

	01.01.2017	01.01.2016
Вознаграждения работникам	49 459	43 304
Итого	49 459	43 304

В течение 2016 года и 2015 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Стоимость выбывших объектов основных средств в 2016 составила 234 тысячи рублей, накопленная амортизация по выбывшим основным средствам составила 87 тысяч рублей. Убыток от списания 147 тысяч рублей. Информация в разрезе групп основных средств представлена в Примечании 11.

В 2015 году Банком были реализованы 2 автомобиля, один из которых, был получен по договору об отступном, и выступал в качестве обеспечения по кредитному договору. По одному автомобилю амортизация была начислена полностью. Доход от реализации автомобилей составил 297 тысяч рублей.

В 2016 году произведено списание активов за счет сформированного резерва. Списание по видам активов представлено в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Чистая ссудная задолженность	972	0
Прочие активы	173	3
Итого	1 145	3

20. 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.

За период с 01 января по 31 декабря 2016 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 2016 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 01.01.2017 и на 01.01.2016:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал, в т.ч.:	608 421	576 015	32 406	5,6
Базовый капитал, в т.ч.	608 421	576 015	32 406	5,6
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	14 201	12 421	1 780	14,3
Нераспределенная прибыль:	256 809	222 983	33 826	15,2
прошлых лет	256 809	222 983	33 826	15,2
Прибыль/(Убыток) текущего года	0	0	0	0,0
Добавочный капитал	0	0	0	0,0
Дополнительный капитал, в т.ч.	338 126	222 431	115 695	52,0
Прибыль:	138 126	22 431	115 695	515,8
текущего года	138 126	22 431	115 695	515,8
Прошлых лет	0	0	0	0,0
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0,0
Собственные средства (капитал)	946 547	798 446	148 101	18,6

По состоянию на 01.01.2017 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

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

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	340 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	340 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	340 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	338 126
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 659 198	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	338 126
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	1 0	6 539	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 389	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 389	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 033
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 356	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 356
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 611	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 611	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	0	2		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X			X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X			X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	5	2		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X			"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3	2 191 307	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	

				организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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:

Наименование	Минимально допустимое значение, %	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты)	8,0	39,2%	35,3%

На 01.01.2017 и 01.01.2016 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	01.01.2017	01.01.2016

Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	946 547	798 44
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	2 416 263	2 259 32
Норматив достаточности капитала в %	39,2	35,

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

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

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

Банк ведет расчет показателя финансового рычага с 01.04.2015, по состоянию на 01.01.2017 его значение составляет 23,4% (на 01.01.2016: 16,3%).

По состоянию на 01.01.2017 произошли существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов. Показатель финансового рычага за отчетный период увеличился на 7,1%. Это связано в основном с уменьшением балансовых активов, а именно с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, на счетах в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств допущенных к клирингу и на счетах в Центральном Банке РФ.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

№пп	Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	2 421 887	3 447 264
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3 978	189
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	2 417 909	3 447 075
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	438 986	589 831
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	259 506	497 950

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	179 480	91 881
Капитал риска			
20	Основной капитал	608 421	576 015
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 597 389	3 538 956
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	23,4	16,3

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

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

На 01.01.2017 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 01.01.2017 Банком перечислены в фонд обязательных резервов денежные средства в размере 16 737 тысячи рублей, на 01.01.2016 – 31 669 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. Показатели денежных средств и их эквивалентов представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

Наименование	01.01.2017	01.01.2016
Наличные денежные средства	129 514	81 967
Остатки по счетам в Банке России	58 595	294 596

(кроме обязательных резервов)		
Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:	665 325	910 228
<i>в кредитных организациях</i>	17 706	58 676
<i>в не кредитных организациях</i>	647 619	851 552
Российской Федерации	665 325	910 228
Других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	6 699	855
Остатки на клиринговых счетах	192 387	778 284
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 052 520	2 065 930

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

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

Кредитный риск

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

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

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 и валютный риски.

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.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

Служба по управлению рисками;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

Юридическое управление;

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

Служба по управлению рисками является 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.

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

Деятельность СВА находится под контролем Совета Директоров банка.

СВА действует в целях:

обеспечения эффективного управления Банком;

поддержки реализации стратегических целей и задач, поставленных органами управления и собственниками Банка;

выявления, анализа и оптимизации рисков, возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка;

обеспечения целостной и достоверной бухгалтерской и управленческой отчетности;

обеспечения эффективного использования ресурсов, сохранности финансовых активов и имущества Банка;

соблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка.

Служба внутреннего контроля (СВК) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об осуществлении внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением «О службе внутреннего аудита ООО «Первый Клиентский Банк» и внутренними документами Банка.

К основным задачам СВК относятся:

выполнение Банком требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска;

определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов для возможности исключения существенных убытков у Банка;

принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска;

эффективное функционирование внутреннего контроля Банка.

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

Политика банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также будущего развития своей деятельности. Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России. Также целями является дальнейшее совершенствование систем управления кредитным, рыночным, операционным рисками.

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

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков на 01.01.2017:

Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	Минимальное значение в отчетном периоде, %	Среднее значение за 2016, %
		На 01.12.2016	На 01.02.2016	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	40,9	33,0	37,9

Сравнительная информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за 2015 год, по состоянию на 01.01.2016:

Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	Минимальное значение в отчетном периоде, %	Среднее значение за 2015, %
		На 01.04.2015	На 01.10.2015	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	10,0	38,8	30,2	34,9

Информация об объемах требований к капиталу.

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Стандартный риск по балансовым активам	1 402 637	1 294 135
Операции с повышенным коэффициентом риска	146 840	351 562
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	152 944	37 874
Риск по операциям со связанными сторонами	10 183	12 934
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Рыночный риск	127 509,1	74 970,6
Операционный риск	43 960	27 664
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	1 884 073	1 799 140
Среднее значение суммы рисков за отчетный период	1 841 607	
Собственные средства (капитал)	946 547	798 446
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	39,2	35,3
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	13,2	16,5

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

Управленческая отчетность по управлению рисками, формирование которой осуществляет Служба по управлению рисками, представляет собой систему внутренних отчетов Банка, являющуюся элементом общей информационной системы управления рисками Банка.

№ п/п	Наименование риска	Наименование управленческого отчета	Периодичность формирования и предоставления руководству Банка	Кому из руководителей предоставляется отчет
1	Риск потери ликвидности	Отчет о разрывах ликвидности для различных временных интервалов	1 раз в месяц (ежемесячно)	Правление Банка
2		Мониторинг фактических значений норматива мгновенной ликвидности Н2 за три календарных месяца, предшествующих отчетной дате	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
3		Мониторинг фактических значений норматива текущей ликвидности Н3 за три календарных месяца, предшествующих отчетной дате	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
4		Мониторинг фактических значений норматива долгосрочной ликвидности Н4	4 раза в год (ежеквартально)	Совет

		за три календарных месяца, предшествующих отчетной дате		директоров Банка, Правление Банка
5		Анализ норматива мгновенной ликвидности Н2 на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
6		Анализ норматива текущей ликвидности Н3 на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
7		Анализ норматива долгосрочной ликвидности Н4 на отчетную дату риска	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
8		Мониторинг фактических значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам, оставшимся до погашения, от «до востребования» до 10 дней за три календарных месяца, предшествующих отчетной дате	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
9		Мониторинг фактических значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам, оставшимся до погашения, от «до востребования» до 30 дней за три календарных месяца, предшествующих отчетной дате	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
10		Мониторинг фактических значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам, оставшимся до погашения, от «до востребования» до одного года за три календарных месяца, предшествующих отчетной дате	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
11		Анализ коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам, оставшимся до погашения, от «до востребования» до 10 дней	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
12		Анализ коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам, оставшимся до погашения, от «до востребования» до 30 дней	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
13		Анализ концентрации кредитных требований на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет

				директоров Банка, Правление Банка
14		Анализ концентрации обязательств на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
15		Анализ ресурсной базы на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
16		Отчет об оценке значения обобщающего результата по группе показателей ликвидности	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
17		Отчет о результатах стресс-тестирования оценки значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
18		Сведения о нарушении предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности	По факту	Председатель Правления, Отдел активных операций
19		Сведения об обнаружении устойчивой тенденции ухудшения ликвидности	По факту	Председатель Правления
20	Кредитный риск	Отчет об оценке кредитного риска кредитного портфеля	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
21		Отчет об оценке кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
22		Отчет об оценке общего кредитного риска банковского портфеля	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
23		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка,

				Правление Банка
24	Операционный риск	Отчет об оценке операционного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
25		Отчет о выполнении предельных допустимых значений ключевых индикаторов операционного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
26		Отчет о размере минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
27		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации операционного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
28		Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	1 раз в год (ежегодно)	Отдел отчетности
29		Отчет о мониторинге операционного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
30		Отчет об операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
31		Рыночный риск	Отчет об оценке фондового риска финансового инструмента	1 раз в месяц (ежемесячно)
32	Отчет об оценке процентного риска на отчетную дату		1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка

33		Отчет об оценке валютного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
34		Отчет о выполнении предельных допустимых значений рыночного риска на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
35		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации рыночного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
36		Отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
37		Сведения о нарушении предельных допустимых значений рыночного риска	по факту в свободной форме	Совет директоров Банка, Правление Банка
38		Сведения об обнаружении устойчивой тенденции повышения уровня рыночного риска	по факту в свободной форме	Совет директоров Банка, Правление Банка
39		Результаты анализа фондового, валютного рынка и рынка долговых обязательств	ежеквартально в свободной форме	Совет директоров Банка, Правление Банка
40		Обобщенный отчет о результатах анализа фондового, валютного рынка и рынка долговых обязательств	ежеквартально в свободной форме	Совет директоров Банка, Правление Банка
41	Процентный риск	Отчет об оценке процентного риска методом дюрации на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
42		Отчет об уровне процентного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка

43		Отчет о выполнении предельных допустимых значений процентного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
44		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации процентного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
45		Сведения о нарушении предельных допустимых значений процентного риска	По факту	Председатель Правления
46		Сведения об обнаружении устойчивой тенденции повышения уровня процентного риска (в свободной форме)	По факту	Председатель Правления
47	Стратегический риск	Оценка уровня стратегического риска	4 раза в год (ежеквартально)	Правление Банка
48		Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике	4 раза в год (ежеквартально)	Правление Банка
49		Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами	4 раза в год (ежеквартально)	Правление Банка
50	Правовой риск	Отчет об уровне правового риска на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
51		Отчет об анализе ключевых индикаторов правового риска за двенадцать месяцев, предшествующих отчетной дате	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
52	Риск потери деловой репутации	Отчет об оценке риска потери деловой репутации	1 раз в месяц (ежемесячно) формируется	Правление Банка
			4 раза в год (ежеквартально) предоставляется	
53	Страновой риск	Отчет об оценке странового риска	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка

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

23.1. Кредитный риск

Общие принципы управления кредитными рисками:

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

– управление кредитными рисками осуществляется на основе качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;

– идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);

– основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния 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 состояния 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.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов могут приниматься:

– коллегиальными органами управления Банком (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 по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;

– информирование коллегиальных органов управления Банком и Правления о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой по управлению рисками предложений по снижению уровня рисков.

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

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

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

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

– Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;

– Оценка кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;

– Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;

– Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования резервов по операциям на финансовых рынках;

– Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями на финансовых рынках

– Мониторинг финансового положения эмитентов и контрагентов.

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

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

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

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

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

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

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства;
2. Проверка отсутствия ограничения на распоряжением имущества;
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.

								ванный
Активы, всего, в том числе:	2 368 391	899 321	610 544	725 185	30 063	103 278	302 819	148 832
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 472 288	8 438	610 390	724 993	30 063	98 404	299 688	145 392
Требования по получению процентных доходов	653	-	154	192	0	307	x	309
Корреспондентские счета	864 411	864 411	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	31 039	26 472	-	-	-	4 567	3 131	3 131
Реструктурированные ссуды	60 249	-	60 249	-	-	-	1 205	975

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2016

	Сумма требований	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный
Активы, всего, в том числе:	3 159 237	1 880 214	661 430	476 675	22 051	118 867	251 153	158 980
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 293 318	16 028	661 363	476 631	22 051	117 245	249 689	157 346
Требования по получению процентных доходов	269	-	67	44	-	113	x	170
Корреспондентские счета	1 689 368	1 689 368	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	176 282	174 818	-	-	-	1 464	1 464	1 464
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016

Активы	2 368 391	3 159 237	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	94 669	20 324	3,9	0,6
Реструктурированная ссудная задолженность	243 268	137 596	10,3	4,4

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017

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	25 631	2 613	28 131
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	113	113
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	9 632	29 135	18 049	9 958	25 519
-ипотечные ссуды	-	6 233	-	8 352	1 864
-автокредиты	-	-	-	374	374
-иные потребительские ссуды	3 207	29 135	18 049	1 188	23 237
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	192	-	-	44	44

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016

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:	-	16 804	12 927	4 163	32 344
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных)	-	-	-	113	113

организаций)					
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	21 888	11 155	0	11 260	6 035
-ипотечные ссуды	-	11 155	-	8 681	3 456
-автокредиты	-	-	-	1 346	1 346
-иные потребительские ссуды	21 888	-	-	1 188	1 188
-прочие активы	-	-	-	-	-
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	45	45

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование	Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	Начисленные проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2016	157 347	169	1 464	11 883	170 863
Создание	540 378	282	3 637	474 771	1 019 068
Восстановление	552 333	292	1 970	465 962	1 020 557
На 01.01.2017	145 392	159	3 131	20 692	169 374
Изменение	-11 955	-10	1 667	8 809	-1 489

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 01.01.2017.

№	Наименование	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	4	5

1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	1 373 884	10,0%	137 388
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	891 229	10,0%	89 123
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	2 265 113	10,0%	226 511
4.	Собственные средства (капитал)			946 547
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			23,9%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			39,2%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			29,8%

Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2016

№	Наименование	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	1 176 073	10,0%	117 607
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	1 864 297	10,0%	186 430
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	3 040 370	10,0%	304 037
4.	Собственные средства (капитал)			798 446
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			38,1%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			35,3%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			21,9%

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 Председателем Правления 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.

23.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском 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 управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Совет Директоров осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рыночным риском и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.
- Правление Банка обеспечивает организацию управления рыночным риском, устанавливает предельно допустимые значения рыночного риска, рассматривает управленческую отчетность по управлению рыночным риском, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций;
- Служба по управлению рисками, Отдел активных операций действуют в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

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

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

Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Отдел активных операций. Оценка и анализ валютного риска производится Службой по управлению рисками методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к валюте РФ. 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 валюте РФ.

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.

Оценка и анализ процентного риска производится Службой по управлению рисками с помощью анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска.

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

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

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

Мониторинг выполнения предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка осуществляется ежемесячно Службой по управлению рисками Банка по данным отчетов об оценке рыночного риска Банка. По результатам мониторинга Службой по управлению рисками формируется отчет о выполнении предельно допустимых значений уровня 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. Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска.

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

По состоянию на дату	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск	Собственные средства (капитал)	Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала)
01.01.2017	41,67	2 083,6	3 439,1	4 636,4	127 509,1	946 547	13,47
01.12.2016	0,35	0	0	0	4,38	980 258	0,0
01.11.2016	101,71	81,88	4 436	0	57 749	965 980	6,0
01.10.2016	38,25	0	3 095	0	39 167	957 440	4,1
01.09.2016	0,36	0	2 762	0	34 536	994 929	3,5
01.08.2016	0,35	0	1 126	0	14 085	971 107	1,4
01.07.2016	0,34	0	2 619	0	32 745	924 974	3,5
01.06.2016	0	1 097	2 093	0	39 879	955 282	4,2
01.05.2016	0	1 151	1 780	0	36 632	950 200	3,9
01.04.2016	0	1 099	0	0	13 748	927 231	1,5

01.03.2016	6 462	892	2 026	0	117 236	923 569	12,7
01.02.2016	4 731	1 199	2 983	0	111 404	862 929	12,9
01.01.2016	4 849,1	1 148,6	0	0	74 970,6	798 446	9,4

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 (кросс-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 (кросс-курсов) иностранных валют.

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 Председателем Правления Банка и Советом Директоров Банка на регулярной основе.

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

Банком проводится стресс-тестирование портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риск. При проведении стресс-тестирования финансового состояния в целях определения возможных потерь Банка и оценка степени их влияния на размер собственных средств (капитала) Банк использует сценарный анализ, в основе которого заложен сценарий повышения рыночной доходности финансовых инструментов на 5 процентных пункта.

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.01.2017 представлен в таблице.

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

№	Временной интервал	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	6	7
1	Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска	20 836	20,0%	4 167
2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	0	5,0%	0
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	42 988	20,0%	8 598

4	Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска	25 758	20,0%	5 152
5	Итого по рыночному риску	89 582	-	17 916
6	Собственные средства (капитал)			946 547
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			1,9%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			39,2%
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			38,4%

Анализ чувствительности Банка к видам рыночных рисков, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка при возможном изменении стоимости портфеля на 01.01.2016 представлен в таблице.

№	Временной интервал	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	6	7
1	Возможные потери, связанные с реализацией фондового риска	5 935	20,0%	1 187
2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	36 597	5,0%	1 830
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	5 020	20,0%	1 004
5	Итого по рыночному риску	47 551	-	4 021
6	Собственные средства (капитал)			798 446
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			0,5%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			35,6%
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			35,4%

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковского портфеля включает:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок).

Для оценки процентного риска используется метод дюрации с изменением доходности на 400 базисных пунктов. По состоянию на 01.01.2017 информация представлена в таблице ниже:

№№	Временной интервал	Открытые позиции	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции
1	до 1 месяца	-71 213	0,16%	-114
2	1 – 3 месяца	-173 572	0,60%	-1 041
3	3 – 6 месяцев	-79 694	1,36%	-1 084
4	6 – 12 месяцев	106 758	2,72%	2 904
5	1 – 2 года	133 834	5,12%	6 852
6	2 – 3 года	381 614	8,12%	30 987
7	3 – 4 года	88 061	10,88%	9 581
8	4 – 5 лет	292 684	13,36%	39 103
9	5 – 7 лет	58 263	17,44%	10 161
10	7 – 10 лет	-105 100	21,20%	-22 281
11	10 – 15 лет	16 639	26,60%	4 426
12	15 – 20 лет	0	31,00%	0
13	свыше 20 лет	0	33,72%	0
	Сумма взвешенных открытых длинных позиций			104 014
	Сумма взвешенных открытых коротких позиций			-24 520
	Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция			79 494
	Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска			-79 494
	Собственные средства (капитал)			946 547
	Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах			-8,4%

По состоянию на 01.01.2016 информация представлена в таблице ниже:

№№	Временной интервал	Открытые позиции	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции
1	до 1 месяца	45 419	0.16%	73
2	1 – 3 месяца	-258 377	0.60%	-1 550
3	3 – 6 месяцев	56 380	1,36%	767

4	6 – 12 месяцев	248 661	2,72%	6 764
5	1 – 2 года	446 014	5,12%	22 836
6	2 – 3 года	39 341	8,12%	3 195
7	3 – 4 года	73 081	10,88%	7 951
8	4 – 5 лет	142 415	13,36%	19 027
9	5 – 7 лет	48 295	17,44%	8 423
10	7 – 10 лет	-169 829	21,20%	-36 004
11	10 – 15 лет	20 239	26,60%	5 384
12	15 – 20 лет	0	31,00%	0
13	свыше 20 лет	0	33,72%	0
	Сумма взвешенных открытых длинных позиций			74 418
	Сумма взвешенных открытых коротких позиций			-37 554
	Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция			36 864
	Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска			-36 864
	Собственные средства (капитал)			798 446
	Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах			-4,62%

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 (кросс-курсы) иностранных валют;
- предоставление банковских гарантий и поручительств, выраженных в иностранной валюте.

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

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 (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю. Оценка валютного риска на 01.01.2017 представлена в таблице ниже:

№№	Наименование иностранной валюты	ОВП	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Доллар США (840)	-35 440	0,99%	351,40
	Евро (978)	1 415	1,13%	16,04
	Китайский Юань (156)	41	0,95%	0,39
	Фунт стерлингов (826)	41 381	1,19%	493,72
	Балансирующая позиция в рублях	-7 549	-	-
1	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	42 988	-	367,83
2.	Собственные средства (капитал)	-		946 547
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-		0,04%
4.	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах	-		4,5%

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю на 01.01.2016 представлена в таблице ниже:

№№	Наименование иностранной валюты	ОВП	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Доллар США (840)	5 020	5,88%	295,15
	Евро (978)	1 855	7,15%	132,66
	Балансирующая позиция в рублях	6 875	-	-
1	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, в рублях	5 020	-	427,81
2.	Собственные средства (капитал)	-		798 446
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 дней (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-		0,05%
4.	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах	-		0,6%

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.01.2017 представлен ниже:

Сценарий возможных изменений обменных курсов	Средний уровень риска в течение 2015 года	Средний уровень риска в течение 2016 года

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	-5,22%	-0,35%	0,05%	0,01%
Ослабление Доллара США на 10%	5,22%	0,35%	-0,05%	-0,01%
Укрепления Евро на 10%	0,60%	0,04%	0,32%	0,06%
Ослабление Евро на 10%	-0,60%	-0,04%	-0,32%	-0,06%
Укрепление прочих валют на 10%	0,00%	0,00%	0,44%	0,09%
Ослабление прочих валют на 10%	0,00%	0,00%	-0,44%	-0,09%
Итого	-5,22%	-0,35%	-0,44%	-0,09%

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными на 01.01.2016 представлен ниже:

Сценарий возможных изменений обменных курсов	Средний уровень риска в течение 2014 года		Средний уровень риска в течение 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	-2,19%	-0,08%	-5,22%	-0,35%
Ослабление Доллара США на 10%	2,19%	0,08%	5,22%	0,35%
Укрепления Евро на 10%	2,15%	0,08%	0,60%	0,04%
Ослабление Евро на 10%	-2,15%	-0,08%	-0,60%	-0,04%
Укрепление прочих валют на 10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ослабление прочих валют на 10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Итого	-2,19%	-0,08%	-5,22%	-0,35%

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).

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений курса акций, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными представлен ниже. Оценка фондового риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков, методом VAR-анализа, по состоянию на 01.01.2017

№№	Наименование финансового инструмента	Сумма	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Фьючерсный контракт на биржевой индекс	20 836	5,76%	1 199,72
1.	Итого по портфелю	20 836	-	1 199,72
2.	Собственные средства (капитал)	-	-	946 547

3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0,13%
4.	Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	2,20%

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений курса акций, используемых на конец отчетного периода при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными представлен ниже. Оценка фондового риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков, методом VAR-анализа, по состоянию на 01.01.2016

№№	Наименование финансового инструмента	Сумма	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Долевые ЦБ прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 935	7,06%	419,25
1.	Итого по портфелю	5 935	-	419,25
2.	Собственные средства (капитал)	-	-	798 446
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0,05%
4.	Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0,74%

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).

Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае неблагоприятного изменения динамики товарных цен представлен ниже. Оценка товарного риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков, методом VAR-анализа, по состоянию на 01.01.2017

№№	Наименование финансового инструмента	Сумма	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
	Фьючерсный контракт с базисным активом товара, имеющего рыночную стоимость	25 758	11,32%	2 915,37
1.	Итого по портфелю	25 758	-	2 915,37
2.	Собственные средства (капитал)	-	-	946 547
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0,31%

4.	Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	2,72%
----	--	---	---	-------

23.3. Риск ликвидности

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

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления 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 (СУР) - 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, обеспечение динамичного развития операций банка на финансовых рынках на основе прогнозирования тенденций, влияющих на эффективное управление мгновенной ликвидностью и оперативного контроля платежной позиции, поддержание ликвидности, обеспечение оперативного контроля за соблюдением нормативов ликвидности, норматива открытой валютной позиции, анализ банковских рисков, расчет лимитов на операции, контроль соблюдения лимитов, ограничивающих банковские риски.

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

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

		день					
1	Ликвидные активы						
	Денежные средства	1 032 503	1 032 503	1 032 503	1 032 503	1 032 503	1 052 520
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	22 686	79 273	352 312	475 261	600 145
	Прочие активы	519 525	519 873	589 558	607 516	632 496	687 559
2	Итого ликвидных активов	1 552 028	1 575 062	1 701 334	1 992 331	2 140 260	2 340 224
3	Финансовые обязательства						
	Средства кредитных организаций	7	7	7	7	7	7
	Средства клиентов	614 077	750 117	944 127	1 247 412	1 308 069	1 508 069
	Выпущенные долговые обязательства	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084
	Прочие обязательства	651 433	651 905	709 421	712 013	721 892	816 116
4	Финансовые обязательства нарастающим итогом	1 266 601	1 403 113	1 654 639	1 960 516	2 031 052	2 325 276
	Внебалансовые обязательства и гарантии	438 985	438 985	438 985	438 985	438 985	438 985
5	Избыток (дефицит) ликвидности	-153 558	-267 036	-392 290	-407 170	-329 777	-424 037
6	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-12,1%	-19,0%	-23,7%	-20,8%	-16,2%	-18,2%

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2016 представлен в таблице ниже.

№	Временной интервал	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	Ликвидные активы						

	Денежные средства	2 029 489	2 029 489	2 029 489	2 029 489	2 029 489	2 065 930
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	42 491	42 491	43 641	43 641	46 621	70 208
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	10 112	37 870	338 330	506 455	660 072
	Прочие активы	341 176	344 516	347 622	357 302	362 620	378 850
2	Итого ликвидных активов	2 413 156	2 426 608	2 458 622	2 768 762	2 945 185	3 175 060
3	Финансовые обязательства						
	Средства кредитных организаций	44 478	269 601	269 601	269 601	269 601	269 601
	Средства клиентов	821 570	1 131 518	1 401 280	1 557 046	1 558 046	1 758 046
	Выпущенные долговые обязательства	12 781	12 781	12 781	12 781	12 781	12 781
	Прочие обязательства	981 923	985 813	988 362	992 912	1 001 934	1 108 192
4	Финансовые обязательства нарастающим итогом	1 860 752	2 399 713	2 672 024	2 832 340	2 842 362	3 148 620
	Внебалансовые обязательства и гарантии	589 831	589 831	589 831	589 831	589 831	589 831
5	Избыток (дефицит) ликвидности	-37 427	-562 936	-803 233	-653 409	-487 008	-563 391
6	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-2,0%	-23,5%	-30,1%	-23,1%	-17,1%	-17,9%

23.4. Операционный риск

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со своей 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.

Банк осуществляет анализ и оценку уровня операционного риска тремя методами:

- с помощью вероятностно-статистического метода;
- путем расчета размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- путем расчета размера минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска с использованием стандартизированного метода расчета требований к собственным средствам (капиталу), рекомендованного Базельским Комитетом по банковскому надзору.

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

на 01.01.2017

	2013	2014	2015	ИТОГО
Чистые процентные доходы	82 670	101 016	169 732	117 806
Чистые непроцентные доходы	113 255	176 346	235 724	175 259
Операционный риск				43 960

на 01.01.2016

	2012	2013	2014	ИТОГО
Чистые процентные доходы	67 281	82 670	101 016	83 656
Чистые непроцентные доходы	12 716	113 255	176 346	100 772
Операционный риск				27 664

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации операционного риска в следующих целях:

- определение размера влияния минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска Банка в случае увеличения валового дохода, при неизменном размере собственных средств, и определение степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного влияния минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска.

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

Результаты стресс-тестирования минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска на 01.01.2017 представлены в таблице ниже:

№ №	Наименование статьи	Валовой доход	Коэф- фици- ент β	Первый сценарий		Второй сценарий	
				Увеличен- ие валового дохода на 10%	Минималь- ные требования	Увеличение валового дохода на 30%	Минималь- ные требования
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Банковское обслуживание физических лиц	66 640,00	12%	73 304,00	8 796,48	86 632,00	10 395,84
2.	Банковское обслуживание юридических лиц	203 283,00	15%	223 611,30	33 541,70	264 267,90	39 640,19

1.	Банковское обслуживание физических лиц	58 635,00	12%	64 498,50	7 739,82	76 225,50	9 147,06
2.	Банковское обслуживание юридических лиц	93 592,00	15%	102 951,20	15 442,68	121 669,60	18 250,44
3.	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	-58 723,00	18%	-64 595,30	-11 627,15	-76 339,90	-13 741,18
4.	Агентские услуги	3 468,00	15%	3 814,80	572,22	4 508,40	676,26
5.	Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	225 974,00	18%	248 571,40	44 742,85	293 766,20	52 877,92
6.	Брокерская деятельность	-6 186,00	12%	-6 804,60	-816,55	-8 041,80	-965,02
7.	Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу)				700 673,33		828 068,48
8.	Собственные средства (капитал)				798 446,00		798 446,00
9.	Соотношение суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска и размера собственных средств (капитала) Банка, в процентах (стр. 7 / стр. 8)				87,75%		103,71%
10.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах				35,56%		35,56%
11.	Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»				27 664,00		27 664,00
12.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах				30,71%		29,27%

23.5. 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.

Анализ и оценка уровня правового риска Банка в целом производится Службой по управлению рисками Банка ежеквартально путем формирования независимого профессионального суждения об уровне правового риска Банка на основании информации, полученной на предыдущих этапах анализа и оценки уровня правового риска.

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 Юридическим управлением Банка 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.

В 2016 году уровень правового риска в Банке находился в пределах установленных лимитов.

23.6. 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.

Анализ и оценка риска потери деловой репутации осуществляются на постоянной основе следующими методами с использованием следующих индикаторов риска потери деловой репутации Банка, отражающим финансовую и нефинансовую информацию о деятельности Банка:

- изменение финансового состояния 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 и участниках в средствах массовой информации и в сети Интернет за определенный период времени;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ;
- 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» (далее – Правила внутреннего контроля);
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

По каждому индикатору риска потери деловой репутации Банка определяются предельно допустимые значения.

Службой по управлению рисками Банка производится:

- анализ изменения финансового состояния Банка за период;
- анализ изменения основных финансовых показателей деятельности Банка;
- анализ изменения размера собственных средств (капитала) Банка;
- анализ изменения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 и нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4).
- анализ количества и предмета жалоб и претензий к Банку за период;
- анализ количества и предмета жалоб и претензий к Банку по данным соответствующих структурных подразделений Банка;
- анализ количества и сути предмета и претензий к Банку по данным сети Интернет, в том числе интернет-сайтов Bankir.ru и Banki.ru.
- анализ отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации и в сети Интернет за период;
- анализ случаев несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ и Правил внутреннего контроля по данным Отдела финансового мониторинга за период;
- анализ случаев хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации за период.

Основными методами минимизации риска потери деловой репутации являются:

- контроль изменений правовых условий деятельности Банка;
- контроль изменений рыночных условий деятельности Банка;
- тщательный отбор и проверка сотрудников, принимаемых в Банк;
- выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий;
- идентификация и изучение клиентов и контрагентов;
- поддержание системы информационного обеспечения;
- осуществление внутреннего контроля, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- незамедлительное реагирование Банка на жалобы клиентов, и иных лиц;
- установление этических норм делового поведения сотрудников, обеспечивающих защиту интересов Банка, его клиентов, кредиторов;
- постоянный контроль состояния ликвидности с целью обеспечения своевременных расчетов с клиентами (контрагентами) Банка;
- прочие действия, направленные на поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне.

Ограничение риска потери деловой репутации производится с помощью системы предельно допустимых значений индикаторов риска потери деловой репутации Банка. Система предельно допустимых значений индикаторов риска потери деловой репутации Банка состоит из следующих элементов:

- уменьшение размера собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб (претензий) к Банку;
- количество негативных сообщений о Банке в СМИ и сети Интернет;
- количество негативных сообщений об участниках и аффилированных лицах Банка в СМИ и сети Интернет;
- выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ;
- выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке.

Предельно допустимые значения уровня риска потери деловой репутации Банка устанавливаются решением Правления Банка на основании информации, предоставляемой Службой по управлению рисками Банка. Размеры предельно допустимых значений уровня риска потери деловой репутации Банка пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В 2016 году случаев превышения установленных для оценки уровня риска потери деловой репутации лимитов не выявлено.

23.7. 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 25.08.2014 утверждено Положение по организации управления стратегическим риском, Стратегия развития Банка до 2017 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 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 2016 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.

24. Информация о сделках по уступке прав требований

Бухгалтерский учет в отношении сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением №11 Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П.

За отчетный период 2016 год сделки по уступке прав по кредитам юридических и физических лиц, а так же сделки секьюритизации активов не совершались.

Сумма уступленных прав в 2015 году составляет 300 567 тысяч рублей, сумма восстановленного резерва 56 076 тысяч рублей. Основные задачи, решаемые в рамках заключенных договоров цессий - снижение кредитного риска, принимаемого на себя банком при кредитовании юридических лиц. Договора по уступке прав были заключены без права отсрочки платежа и оплачены в полном объеме юридическими лицами - цессионариями. Цессионарии не являются ипотечными агентами и специализированными обществами, а также аффилированными с Банком юридическими лицами. Сделки заключены без убытка для банка. Стоимость приобретенных прав требований, учтенных на балансовых счетах на 01.01.2016 относится к 4 группе активов (коэффициент взвешивания 100%), определенной пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. В краткосрочной перспективе у Банка отсутствуют намерения о проведении аналогичных сделок с указанными финансовыми активами.

25. Операции со связанными сторонами

В 2016 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 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	8 210	0	9 977	0
Резерв на возможные потери	(377)	0	(28)	0
Процентные доходы	1 123	0	1 154	0

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, в 2016 году не совершались.

26. Информация о системе оплаты труда

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

Совет директоров (Уполномоченный член Совета директоров) рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора), в случае ее проведения (за отчетный период оценка системы оплаты труда аудиторами не производилась). В рамках контроля за системой оплаты труда в Банке Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет контроль эффективности организации и функционирования системы оплаты труда и не реже одного раза в год

предоставляет Уполномоченному члену Совета директоров/ Совету директоров оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, включая предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки в отчетном периоде, со стороны СВА не поступало. Система оплаты труда в Банке в отчетном периоде не пересматривалась.

В Банке решением Совета директоров утверждено «Положение о системе оплаты труда ООО «Первый Клиентский Банк» (протокол № 18 от 23 октября 2015 г.) (далее – Положение о СОТ), которое определяет политику и систему в области оплаты труда его работников и обязательно к применению во всех подразделениях Банка.

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

- Единоличный и коллегиальный исполнительный орган (Председатель Правления и члены Правления Банка).

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

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

- формирование единой системы оплаты труда, не допускающей дискриминации;

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

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

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

- формирование стабильного и высокопрофессионального кадрового состава.

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

Конкретные показатели деятельности Банка в целях системы оплаты труда устанавливаются с учетом стратегии развития Банка Положением о СОТ и/или решениями Совета директоров Банка. Для оценки результатов деятельности работников и Банка в целом могут применяться следующие количественные и/или качественные показатели:

- рентабельность капитала;

- рентабельность активов;

- чистая прибыль после налогообложения (ЧП) (значение на конец периода оценки результатов деятельности);

- достаточность капитала Банка;

- иные количественные показатели, в том числе рассчитываемые в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

- качественные показатели, в том числе: профессиональные знания и добросовестное выполнение должностных обязанностей, способность к анализу, умение руководить, умение владеть собой в экстремальных ситуациях и др.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала составила в 2016 году 73 человека (в 2015 году -72 человека).

Коллегиальный исполнительный орган Банка -3 человека (в 2015 - 3 человека);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 7 человек (в 2015 - 6 человек).

Общий размер выплат ФЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в отчетном году составил 8 354 тысяч рублей (в 2015 – 8 138 тысяч рублей), в том числе:

Исполнительные органы Банка – 4141 тысячи рублей, (в 2015 – 4 171 тысячи рублей);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 4 213 тысячи рублей (в 2015 – 3 967 тысячи рублей).

27. Раскрытие информации

Годовая отчетность будет рассмотрена и утверждена Решением общего собрания учредителей ООО «Первый Клиентский Банк» 25.04.2017. В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У годовая отчетность банка будет размещена в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.lcb.ru в течение 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердившего отчет.

Председатель Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»

Низовцев И.И.

Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«21» марта 2017 года