

**Пояснительная информация**  
**к годовому отчету за 2017 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 – 2017год.

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 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы	2 804 335	2 439 225
Обязательства	1 895 082	1 688 700
Источники собственных средств	909 253	750 525
Прибыль после уплаты налогов	158 728	138 715
Капитал	1 105 980	946 547

Основными статьями доходов Банка в 2017 году являлись проценты, полученные от предоставления юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура доходов Банка:

Статьи доходов	Сумма		Структура доходов, %	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы,	296 161	325 042	70,5	77,0
в том числе:				
- от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитными организациями)	286 185	321 742		
- от вложений в ценные бумаги	0	3 163		
- от размещения средств в кредитных организациях	9 976	137		
Изменение резерва	570	10 993	0,1	2,6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55 667	-	13,3	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	43 579	-	10,3
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13 536	-	3,2	
Комиссионные доходы	41 607	15 922	9,9	3,8
Прочие операционные доходы	12 512	3 881	3,0	0,9

Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	22 590	0	5,4
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>420 066</b>	<b>422 007</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Основными статьями расходов Банка в 2017 году стали операционные расходы и процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Структура расходов Банка:

Статьи расходов	Сумма		Структура расходов, %	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Операционные расходы	118 072	136 518	45,2	48,2
Процентные расходы,	35 642	56 398	13,6	19,9
в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов (не являющихся кредитными организациями)	35 517	51 357		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	125	5 020		
- по выпущенным долговым обязательствам	0	21		
Изменение резерва	9 263	10 655	3,6	3,8
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	2 597	-	0,9
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	12 815		4,9	
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	37 979		14,5	0
Комиссионные расходы	7 856	28 289	3,0	10,0
Расход по налогам	39 711	48 835	15,2	17,2
<b>Итого</b>	<b>261 338</b>	<b>283 292</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Финансовый результат деятельности Банка, за 2017 год составил 198 439 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 39 711 тысяч рублей, чистая прибыль – 158 728 тысяч рублей, за 2016 год соответственно, прибыль до налогообложения - 187 550 тысяч рублей, сумма начисленных налогов – 48 835 тысяч рублей, чистая прибыль - 138 715 тысяч рублей. По итогам 2017 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 2017 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 2017 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная Решением Правления от 30.12.2016 (Протокол № 59).

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 2017 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 01.01.2018. Учетная политика приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства.

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

#### **7. Денежные средства**

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+) , снижение (-)	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	38 037	129 514	3,1	12,3	(91 477)	(70,6)
Денежные средства на счетах в Банке России (без учета ФОР)	24 139	58 595	1,9	5,6	(34 456)	(58,8)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях РФ	1 184 905	864 411	95,0	82,1	320 494	37,1
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	0	0	0,0	0,0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 247 081</b>	<b>1 052 520</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>194 561</b>	<b>18,5</b>

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 представлены в следующей таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Долевые ценные бумаги, в том числе:	6 137	-
- эмитированные в валюте РФ	5 842	-
- эмитированные в долларах США	295	-
<b>Итого</b>	<b>6 137</b>	<b>-</b>

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017 отсутствует.

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

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Чистая ссудная задолженность	1 438 366	1 326 896	111 470	8,4

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

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</b>	<b>1 590 386</b>	<b>1 472 288</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>987 716</b>	<b>1 089 235</b>
по видам экономической деятельности:	914 218	1 009 295
обрабатывающие производства, из них:	-	125 631
<i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>	-	100 000
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	-	25 631
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	0
строительство, из них:	396 427	203 042
<i>строительство зданий и сооружений</i>	396 427	137 278
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	275 925	227 633
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 233	271 407
прочие виды деятельности	192 633	181 582
на завершение расчетов	73 498	79 940
<b>Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>592 170</b>	<b>383 053</b>



жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 490	1 950
ипотечные ссуды	106 321	71 642
автокредиты	0	801
иные потребительские ссуды	481 359	308 660
<b>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</b>	<b>10 500</b>	<b>0</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Резерв</b>	<b>(152 020)</b>	<b>(145 392)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 438 366</b>	<b>1 326 896</b>

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 01.01.2018, а также для сравнения на 01.01.2017 представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Москва	1 317 030	985 315
Московская обл.	142 974	254 108
Тульская обл.	128	254
Костромская обл.	-	187
Брянская обл.	-	374
Пензенская обл.	-	3 500
Краснодарский край	10 627	11 225
Воронежская обл.	-	100 000
Саратовская область	4 000	4 000
Белгородская область	103 915	113 262
Ульяновская область	-	63
Волгоградская область	3990	-
Самарская область	7 722	-
<b>Резерв</b>	<b>(152 020)</b>	<b>(145 392)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 438 366</b>	<b>1 326 896</b>

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

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
1 день и до востребования, в том числе просроченные	18 212	8 061
от 2 до 30 дней	-	2 588
от 31 до 90 дней	102 350	2 938
от 91 до 180 дней	113 247	193 455
от 181 до 270 дней	79 996	111 057
от 271 до 1 года	35 465	86 493
Свыше года	1 241 116	1 067 696
<b>Резерв</b>	<b>(152 020)</b>	<b>(145 392)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 438 366</b>	<b>1 326 896</b>

#### **10. Информация о финансовых активах, имеющихс я в наличии для продажи**

По состоянию на 01.01.2018 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 2017:

	<b>Автомобили</b>	<b>Вычислительная техника</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>Мебель и прочее оборудование</b>	<b>ИТОГО</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2017	984	661	433	867	2945
Первоначальная стоимость	3922	3 727	1 451	3 312	12 412
Приобретение	0	333	0	149	482
Модернизация	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	56	56
Накопленная амортизация на 01.01.2017	2 938	3066	1018	2445	9 467
Амортизация на	3558	3473	1 298	2 559	10 888

01.01.2018					
Начисленная амортизация за 2017	620	407	280	114	1 421
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	56	56
Остаточная стоимость на 01.01.2018	364	587	153	902	2 006

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

	<a href="http://www.lcb.ru">Исключительные права на базу данных и веб – сайт www.lcb.ru</a>	Товарный знак (знак обслуживания)	Программный продукт	Электронная лицензия /сертификат	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2017	114	42	3215	18	3389
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	255	60	3660	28	4002
Накопленная амортизация на 01.01.2017	140	18	445	10	613
Поступление за 2017 г	160	0	30	0	190
Выбытие за 2017 г			39	3	42
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	415	60	3652	24	4 151
Начисленная амортизация за 2017	26	7	706	7	746
Остаточная стоимость на 01.01.2018	248	35	2 500	8	2791

## 12. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в следующей таблице.

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

	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>83 591</b>	<b>32 054</b>	<b>107,2</b>	<b>110,8</b>	<b>51 537</b>	160,8
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, из них:	54 491	18 759	69,8	64,9	35 732	190,5
<i>в иностранной валюте</i>	<i>54 491</i>	<i>18 759</i>				
Расчеты по брокерским операциям, из них:	6 065	7 628	7,8	26,4	(1 563)	(20,5)
<i>в иностранной валюте</i>	<i>6 065</i>	<i>7 628</i>				
Расходы будущих периодов	515	601	0,7	2,1	(86)	(14,3)
Дебиторская задолженность и авансовые платежи, из них:	22 520	5 066	28,9	17,5	17 454	344,5
<i>в иностранной валюте</i>	<i>34</i>	<i>47</i>				
Прочие	0	0	-	-	0	0
<b>Резерв</b>	<b>(5 576)</b>	<b>(3 132)</b>	<b>(7,1)</b>	<b>(10,8)</b>	<b>2 444</b>	<b>78,0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>78 015</b>	<b>28 922</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>49 093</b>	<b>169,7</b>

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 01.01.2018 денежные средства ЦБ РФ не привлекались.

### **14. Средства кредитных организаций**

Информация о структуре средств кредитных организаций представлена в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	5	5
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	2

Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций		
<b>Итого</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

**15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост/(снижение)	
	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 866 714	1 659 198	207 516	12,5
<b>ИТОГО</b>	<b>1 866 714</b>	<b>1 659 198</b>	<b>207 516</b>	<b>12,5</b>

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

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Юридические лица</b>	<b>1 833 339</b>	<b>1 623 484</b>
Расчетные счета юридических лиц	986 398	578 313
Срочные депозиты	557 855	694 042
Средства на брокерских счетах	89 086	150 929
Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	200 000	200 000
<b>Физические лица</b>	<b>33 375</b>	<b>35 714</b>
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	33 367	35 714
Средства на брокерских счетах	8	200
<b>Итого</b>	<b>1 866 714</b>	<b>1 659 198</b>

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

	01.01.2018	01.01.2017
Торговая деятельность	653 689	621 488
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества.	694 837	806 582
Работы и услуги	146 031	273
Разработка программного обеспечения и консультирование	1 849	5 001

Операции с недвижимостью	134 679	52 987
Производство	15 018	10 703
Организация перевозок	23	1 078
Строительство	220 518	156 021
Деятельность в области права, бухгалтерского учета, консультирования по вопросам коммерческой деятельности	66	1 924
Прочее	4	3 141
<b>Итого</b>	<b>1 866 714</b>	<b>1 659 198</b>

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

По состоянию на 01.01.2018 финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, отсутствуют.

**17. Выпущенные долговые обязательства**

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Векселя	1 084	1 083
<b>Итого</b>	<b>1 084</b>	<b>1 083</b>

По состоянию на 01.01.2018 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 (-)	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	%
Средства на счете по учету невыясненных сумм	195	0	2,2		195	0,0
Обязательства по уплате процентов	116	143	1,3	25,2	(27)	(18,9)

Доходы будущих периодов	34	12	0,4	49,8	22	183,3
Обязательства по уплате текущих налогов	1 511	1718	16,8	13,9	(207)	(12,5)
Обязательства по текущим платежам по хозяйственным операциям	1643	405	18,7	7,0	1238	305,7
Прочие	5473	5442	62,5	4,1	31	0,6
<b>ИТОГО</b>	<b>8 972</b>	<b>7 720</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>1 252</b>	<b>16,2</b>

**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:

	2017		2016	
	Формирование	Восстановление	Формирование	Восстановление
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	814 731	806 633	540 380	551 116
Условные обязательства кредитного характера	448 560	450 947	474 770	465 962
Прочие активы	12 262	9 280	5 334	3 734
<b>Итого</b>	<b>1 275 553</b>	<b>1 266 860</b>	<b>1 020 484</b>	<b>1 020 822</b>

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:

	01.01.2018	01.01.2017
Курсовые разницы	17 688	40 982
<b>Итого</b>	<b>17 688</b>	<b>40 982</b>

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

	01.01.2018	01.01.2017
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	35 684	50 229

Отложенный налоговый актив	(312)	4 617
<b>Итого</b>	<b>35 372</b>	<b>45 612</b>

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

В течение 2017 года и 2016 года доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

Информация о сумме вознаграждений работникам:

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Вознаграждения работникам	44 103	49 459
<b>Итого</b>	<b>44 103</b>	<b>49 459</b>

В течение 2017 года и 2016 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Стоимость выбывших объектов основных средств в 2017 составила 56 тысячи рублей, накопленная амортизация по выбывшим основным средствам составила 56 тысяч рублей. Информация в разрезе групп основных средств представлена в Примечании 11.

В 2017 году произведено списание активов за счет сформированного резерва. Списание по видам активов представлено в таблице ниже:

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Чистая ссудная задолженность	1 561	972
Прочие активы	596	173
<b>Итого</b>	<b>2 157</b>	<b>1 145</b>

## **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 2017 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 2017 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 01.01.2018 и на 01.01.2017:

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Прирост (снижение)	Прирост (снижение)
			тыс. руб.	%
<b>Основной капитал, в т.ч.:</b>	747 734	608 421	139 313	22,9
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	747 734	608 421	139 313	22,9
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0,0
Резервный фонд	21 137	14 201	6 936	48,8
Нераспределенная прибыль:	388 588	256 809	131 779	51,3
прошлых лет	388 588	256 809	131 779	51,3
Прибыль/(Убыток) текущего года	0	0	0	0,0
<b>Добавочный капитал</b>	0	0	0	0,0
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	358 246	338 126	20 120	6,0
Прибыль:	158 246	138 126	20 120	14,6
текущего года	158 246	138 126	20 120	14,6
Прошлых лет	0	0	0	0,0
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0,0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 105 980</b>	<b>946 547</b>	<b>159 433</b>	<b>16,8</b>

По состоянию на 01.01.2018 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

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

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	340 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	340 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	340 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	358 246
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 866 714	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	358 246
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 940	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	2 791	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
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	2 791	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 233
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	558	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	558
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 924	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 924	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	2 0		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:	2 5		X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 623 271	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения	X		"Существенные	40	

	в добавочный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты)	8,0	34,5%	39,2%

На 01.01.2018 и 01.01.2017 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	01.01.2018	01.01.2017
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	1 105 980	946 547
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	3 203 735	2 416 263
Норматив достаточности капитала в %	34,5	39,2

## ***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 01.01.2018 его значение составляет 22,3% (на 01.01.2017: 23,4%).

По состоянию на 01.01.2018 существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага за отчетный период уменьшился на 1,1%. Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

№пп	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:	2 785 849	2 421 887
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 791	3 978
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	2 783 058	2 417 909
	<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	877 367	438 986
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	314 689	259 506
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	562 678	179 480
	<b>Капитал риска</b>		
20	Основной капитал	747 734	608 421
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 345 736	2 597 389
	<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	22,3	23,4

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 01.01.2018 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 01.01.2018 Банком перечислены в фонд обязательных резервов денежные средства в размере 17 970 тысячи рублей, на 01.01.2017 – 16 737 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	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	38 037	129 514
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 139	58 595
Средства в кредитных и не кредитных организациях, в т.ч.:	1 016 961	665 325
<i>в кредитных организациях</i>	38 191	17 706
<i>в не кредитных организациях</i>	978 770	647 619
Российской Федерации	1 016 961	665 325
Других странах	0	0
Средства на торговых банковских счетах	414	6 699
Остатки на клиринговых счетах	167 530	192 387
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 247 081</b>	<b>1 052 520</b>

### **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, риск концентрации, рыночный риск, (в том числе фондовый, процентный, товарный и валютный риски), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск (или комплаенс-риск).

#### **Кредитный риск**

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

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

#### **Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

#### **Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный 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 за 2017 г, по состоянию на 01.01.2018:

Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	Минимальное значение в отчетном периоде, %	Среднее значение за 2017, %
		На 01.10.2017	На 01.02.2017	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	8,0	39,1	34,1	36,2

Сравнительная информация о размере требований к капиталу (достаточности капитала) на покрытие рисков за 2016 год, по состоянию на 01.01.2017:

.Наименование	Минимально допустимое значение, %	Максимальное значение в отчетном периоде, %	Минимальное значение в отчетном периоде, %	Среднее значение за 2015, %
		На 01.12.2016	На 01.02.2016	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0)	10,0	40,9	33,0	37,9

#### Информация об объемах требований к капиталу.

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Стандартный риск по балансовым активам	1 305 536	1 402 637
Операции с повышенным коэффициентом риска	815 829	146 840
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	542 385	152 944
Риск по операциям со связанными сторонами	8 531	10 183
Кредитный риск по срочным сделкам	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Рыночный риск	12 792,5	127 509,1
Операционный риск	50 480	43 960
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>2 735 553</b>	<b>1 884 073</b>

Среднее значение суммы рисков за отчетный период	2 309 813	
Собственные средства (капитал)	1 105 980	946 547
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	34,5	39,2
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	17,5	13,2

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		Анализ концентрации кредитных требований на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
3		Анализ концентрации обязательств на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
4		Анализ ресурсной базы на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
5		Отчет об оценке значения обобщающего результата по группе показателей ликвидности	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
6		Отчет о результатах стресс-тестирования оценки значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка,

				Правление Банка
7	Кредитный риск	Отчет об оценке кредитного риска кредитного портфеля	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
8		Отчет об оценке кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
9		Отчет об оценке общего кредитного риска банковского портфеля	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
10		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
11	Операционный риск	Отчет об оценке операционного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
12		Отчет о выполнении предельных допустимых значений ключевых индикаторов операционного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
13		Отчет о размере минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
14		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации операционного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
15		Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	1 раз в год (ежегодно)	Отдел отчетности

16		Отчет о мониторинге операционного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
17		Отчет об операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
18	Рыночный риск	Отчет об оценке фондового риска финансового инструмента	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
19		Отчет об оценке процентного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
20		Отчет об оценке валютного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
21		Отчет об оценке товарного риска на отчетную дату	1 раз в месяц (ежемесячно)	Совет директоров Банка, Правление Банка
22		Отчет о выполнении предельных допустимых значений рыночного риска на отчетную дату	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
23		Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации рыночного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка
24		Отчет о результатах стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска	2 раза в год (один раз в шесть месяцев)	Совет директоров Банка, Правление Банка

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

33	Страновой риск	Отчет об оценке странового риска	4 раза в год (ежеквартально)	Совет директоров Банка, Правление Банка
34	ВПОДК	Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка
35		Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка
36		Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка
37		Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка
38		Отчет о размере капитала и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка
39		Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка
40		Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка



41		Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежеквартально /ежемесячно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления Банка
42		Отчет о результатах выполнения ВПОДК	ежегодно	Председатель Совета директоров/Председатель Правления 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

доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка;

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система полномочий и принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

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 распоряжении имуществом;
3. Проверка наличия и фактического состояния имущества;
4. Проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи имущества в залог;
5. Оценка условий содержания имущества;
6. Определение рыночной, залоговой, справедливой стоимости имущества;

## 7. Определение ликвидности имущества.

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

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

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Залог, в том числе:</b>	<b>1 292 426</b>	<b>1 249 577</b>
недвижимость	1 239 322	1 028 347
транспортные средства	19 093	91 847
прочее имущество и имущественные права	34 003	129 375
прочее	8	8
<b>Поручительство</b>	<b>4 207 976</b>	<b>6 090 793</b>

<b>Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	<b>2 866 477</b>	<b>2 019 572</b>
---	------------------	------------------

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

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 762 852	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 047	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 047	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	837 811	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 175 195	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	511 401	0
8	Основные средства	-	-	5 094	0
9	Прочие активы	-	-	98 907	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2018:

	Сумма требований	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	Фактический и сформированный
<b>Активы, всего, в том числе:</b>	2 842 787	1 250 328	774 305	372 098	375 487	70 569	401 153	157 706
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 590 386	4 677	774 223	371 751	374 263	65 472	399 148	152 020
Требования по получению процентных доходов	4 743	-	80	347	1 224	3 092	x	3 681
Корреспондентские	1 184 906	1 184 906	-	-	-	-	-	-

счета								
Прочие требования	62 752	60 745	2	-	-	2 005	2 005	2 005
Реструктурированные ссуды	352 000		352 000				12 063	10 024

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2017:

	Сумма требован ия	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетн ый	Фактически сформи- рованный
<b>Активы, всего, в том числе:</b>	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 доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Активы	2 842 787	2 368 391	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	31 338	94 669	1,1	3,9
Реструктурированная ссудная задолженность	642 241	243 268	22,6	10,3

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	0	5	8	66	79
-прочие активы	0	5	8	66	79
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	11 554	1	1 769	18 049	22 934
-ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
-автокредиты	-	-	-	-	-
-иные потребительские ссуды	11 520	0	1 769	18 049	22 924
-прочие активы	-	1	-	-	1
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	34	-	-	-	9

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:	-	16 804	12 927	4 163	32 344
-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:	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 01.01.2017	145 392	159	3 131	20 692	169 374
Создание	814 592	5 336	7 064	448 560	1 275 552
Восстановление	807 964	1 906	8 198	450 947	1 269 015
На 01.01.2018	152 020	3 589	1 997	18 305	175 911
Изменение	6 628	3 430	- 1 134	- 2 387	6 537

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 01.01.2018:

№	Наименование	Объем портфеля / позиции	Процент возможных потерь	Возможные потери
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	1 524 914	10,0%	152 491
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	1 247 304	10,0%	124 730
3.	<b>Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)</b>	<b>2 772 218</b>	<b>10,0%</b>	<b>277 222</b>
4.	Собственные средства (капитал)			1 105 980

5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах	25,1%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах	34,5%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах	25,9%

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.	<b>Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)</b>	<b>2 265 113</b>	<b>10,0%</b>	<b>226 511</b>
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%

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.

### Риск концентрации

Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Банк выделяет следующие формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Методы управления рисками концентрации:

- Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка.
- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.
- Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

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

Тип риска	Вид лимита	Наименование	Предельное значение	Сигнальное значение	Кол-во случаев нарушения лимита	Кол-во случаев достижения сигнального значения
Кредитный риск	Н6	Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	23,75%	0	0
Кредитный риск	Н9.1	Концентрация кредитных рисков на акционеров (участников)	50%	47,5%	0	0
Кредитный риск	Н10.1	Концентрации кредитных рисков на инсайдеров	3%	2,85%	0	0
Кредитный риск	2-2-10-6-1	Объем требований к 5 крупнейшим заемщикам	50%	47,5%	0	0

Кредитный риск	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	760%	0	0
Кредитный риск	2-2-1-6-1	суммарный объем требований к контрагентам одного сектора экономики	50%	47,5%	0	0
Кредитный риск	2-2-5-6-1	суммарный объем требований к контрагентам одной географической зоны	30% (без учета Москвы)	28,5%	0	0
Рыночный риск	2-2-0-12-1	объем вложений в инструменты одного типа	25%	23,75%	0	0

Система лимитов утверждается Правлением Банка. Лимиты регулярно, не реже одного раз в год пересматриваются, а также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками и (или) руководителя Службы внутреннего контроля.

### **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 ОБП 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 ОБП 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)
01.01.2018	0	1 023,4	0	0	12 792,5	1 105 980	1,12
01.12.2017	0	0	2 521	0	31 514	1 118 791	2,82
01.11.2017	0	0	0	0	0	1 112 806	0,0
01.10.2017	0	0	0	0	0	1 102 167	0,0
01.09.2017	0	0	3 752	0	46 904	1 135 683	4,13
01.08.2017	0	0	4494	0	56 179	1 003 952	5,59
01.07.2017	0	1 670	1 557	0	40 343	956 996	4,21
01.06.2017	0	846	4 119	0	62 054	967 505	6,41
01.05.2017	0	6 092	0	0	76 153	983 581	7,74
01.04.2017	0	0	2 758	0	34 473	952 890	3,62
01.03.2017	0	1 010	2 419	723	51 893	945 874	5,49
01.02.2017	0	0	3 954	0	49 429	938 862	5,26
01.01.2017	41,67	2 083,6	3 439,1	4 636	127 509,1	946 547	13,47

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 01.01.2018 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	6 396	20,0%	1 279
2	Возможные потери, связанные с реализацией процентного риска	0	5,0%	0
3	Возможные потери, связанные с реализацией валютного риска	13 417	20,0%	2 683
4	Возможные потери, связанные с реализацией товарного риска	0	20,0%	0
5	Итого по рыночному риску	19 813	-	3 963
6	Собственные средства (капитал)			1 105 980
7	Соотношение суммы возможных потерь от реализации рыночного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			0,4%
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			34,5%
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации рыночного риска, в процентах			34,4%

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.

№	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
5	Итого по рыночному риску	25 758	20,0%	5 152
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%

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 01.01.2018 информация представлена в таблице ниже:

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



12	15 – 20 лет	0	31,00%	0
13	свыше 20 лет	0	33,72%	0
	Сумма взвешенных открытых длинных позиций			114 385
	Сумма взвешенных открытых коротких позиций			-24 455
	Чистая взвешенная (длинная или короткая) открытая позиция			89 931
	Возможное снижение экономической стоимости Банка вследствие реализации процентного риска			-89 931
	Собственные средства (капитал)			1 105 980
	Соотношение величины возможного снижения экономической стоимости Банка и собственных средств (капитала), в процентах			-8,1%

По состоянию на 01.01.2017 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			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%
--	-------

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 ОВП 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 ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю. Оценка валютного риска на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

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

4.	Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, процентах	-		1,2%
----	--	---	--	------

Оценка валютного риска методом VAR-анализа ОВП на основе курсов (кросс-курсов) иностранных валют по отношению к российскому рублю 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%

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

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

Ослабление прочих валют на 10%	-0,44%	-0,09%	-0,54%	-0,10%
<b>Итого</b>	<b>-0,44%</b>	<b>-0,09%</b>	<b>-0,54%</b>	<b>-0,10%</b>

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%	-5,22%	-0,35%
Ослабление Доллара США на 10%	5,22%	0,35%	5,22%	0,35%
Укрепления Евро на 10%	0,60%	0,04%	0,60%	0,04%
Ослабление Евро на 10%	-0,60%	-0,04%	-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%
<b>Итого</b>	<b>-5,22%</b>	<b>-0,35%</b>	<b>-5,22%</b>	<b>-0,35%</b>

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 01.01.2018:

<b>№№</b>	<b>Наименование финансового инструмента</b>	<b>Сумма</b>	<b>VAR за десять дней, в процентах</b>	<b>VAR за десять дней, в рублях</b>
	ПАО "Аэрофлот – российские авиалинии", акция обыкновенная (AFLT)	556	6,32%	35,14
	ПАО "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы", акция обыкновенная (FEES)	162	4,89%	7,95
	ПАО "МегаФон", акция обыкновенная (MFON)	307	6,22%	19,08
	ПАО "Акционерная финансовая корпорация "Система", акция обыкновенная (AFKS)	1 095	17,87%	195,76
	АК "АЛРОСА" (публичное акционерное общество), акция обыкновенная (ALRS)	300	6,10%	18,28
	ОАО "Сургутнефтегаз", акция привилегированная (SNGSP)	560	5,20%	29,12
	ПАО "Новороссийский морской торговый порт", акция обыкновенная (NMTP)	592	6,69%	39,59
	ПАО "Российские сети", акция обыкновенная (RSTI)	494	8,46%	41,77

	ПАО "Московская объединенная электросетевая компания", акция обыкновенная (MSRS)	271	4,89%	13,23
	РОС АГРО ПЛС (ROS AGRO PLC) (эмитент депозитарных расписок - The Bank of New York Mellon Corporation), депозитарные расписки иностранного эмитента на акции (AGRO)	285	5,34%	15,23
	ПАО "Газпромнефть", акция обыкновенная (SIBN)	735	5,96%	43,83
	ПАО "Газпром", акция обыкновенная (GAZP)	1 039	4,09%	42,46
1.	Итого по портфелю	6 396	-	501,43
2.	Собственные средства (капитал)	-	-	1 105 980
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	-	-	0,58%

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
	Долевые ЦБ прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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%

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию товарного риска, являются:

- балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота), имеющие рыночную стоимость или величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученные залоги в виде товаров;

- договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары;
- форвардные контракты, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость;
- фьючерсные и опционные контракты, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые товарные индексы.

Объектами (зонами, источниками) товарного риска являются:

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

Неблагоприятными событиями товарного риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

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

Основными факторами товарного риска являются:

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

Управление товарным риском осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций. Для анализа и ограничения товарного риска используется методология VaR (Value at Risk).

Банк на регулярной основе проводит оценку товарного риска методом VAR-анализа. Оценка товарного риска на 01.01.2018:

№№	Наименование финансового инструмента	Сумма	VAR за десять дней, в процентах	VAR за десять дней, в рублях
1.	Итого по портфелю	0	-	0
2.	Собственные средства (капитал)	-	-	1 105 980
3.	Соотношение величины максимально возможного убытка в течение 10 торговых дней по портфелю (VAR) и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0%
4.	Соотношение портфеля и размера собственных средств (капитала), в процентах	-	-	0%

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:

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

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними документами Банка.

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

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления

ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

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

Перечень нормативов ликвидности (согласно главе 3 Инструкции Банка России № 180-И):

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

	Требования к показателю	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
<b>Н2</b>	min 15%	138,29	130,03	61,34	114,99	114,47
<b>Н3</b>	min 50%	132,12	131,08	86,62	109,07	101,67
<b>Н4</b>	max 120%	51,23	39,13	66,22	41,06	53,33

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

Данные о разрывах ликвидности содержат:

- сведения об активах и обязательствах Банка по срокам востребования и погашения;
- показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения.

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

№	Временной интервал	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>						
	Денежные средства	1 212 521	1 212 521	1 212 521	1 212 521	1 212 521	1 247 081
	Финансовые активы	6 137	6 137	6 137	6 137	6 137	6 137
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	3 395	211 083	504 794	631 178	754 939
	Прочие активы	886 119	886 431	918 632	935 634	953 849	1 036 581
<b>2</b>	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 104 777</b>	<b>2 108 484</b>	<b>2 348 373</b>	<b>2 659 086</b>	<b>2 803 685</b>	<b>3 044 738</b>

<b>3</b>	<b>Финансовые обязательства</b>						
	Средства кредитных организаций	7	7	7	7	7	7
	Средства клиентов	1 019 764	1 199 555	1 316 818	1 577 619	1 577 619	1 777 619
	Выпущенные долговые обязательства	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084	1 084
	Прочие обязательства	918 384	918 888	925 125	929 390	935 440	1 017 663
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 939 239</b>	<b>2 119 534</b>	<b>2 243 034</b>	<b>2 508 100</b>	<b>2 514 150</b>	<b>2 796 373</b>
	Внебалансовые обязательства и гарантии	877 367	877 367	877 367	877 367	877 367	877 367
<b>5</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-711 829</b>	<b>-888 417</b>	<b>-772 028</b>	<b>-726 381</b>	<b>-587 832</b>	<b>-629 002</b>
<b>6</b>	<b>Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-36,7%</b>	<b>-41,9%</b>	<b>-34,4%</b>	<b>-29,0%</b>	<b>-23,4%</b>	<b>-22,5%</b>

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2017 представлен в таблице ниже:

№	Временной интервал	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>						
	Денежные средства	1 032 503	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
<b>2</b>	<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>1 552 028</b>	<b>1 575 062</b>	<b>1 701 334</b>	<b>1 992 331</b>	<b>2 140 260</b>	<b>2 340 224</b>
<b>3</b>	<b>Финансовые обязательства</b>						
	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
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 266 601</b>	<b>1 403 113</b>	<b>1 654 639</b>	<b>1 960 516</b>	<b>2 031 052</b>	<b>2 325 276</b>
	Внебалансовые обязательства и гарантии	438 985	438 985	438 985	438 985	438 985	438 985
<b>5</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-153 558</b>	<b>-267 036</b>	<b>-392 290</b>	<b>-407 170</b>	<b>-329 777</b>	<b>-424 037</b>
<b>6</b>	<b>Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-12,1%</b>	<b>-19,0%</b>	<b>-23,7%</b>	<b>-20,8%</b>	<b>-16,2%</b>	<b>-18,2%</b>

### **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 01.01.2018

	2014	2015	2016	ИТОГО/3
Чистые процентные доходы	101 016	169 732	268 644	179 797
Чистые непроцентные доходы	176 797	235 724	57 679	156 733
<b>Операционный риск</b>				<b>50 480</b>

на 01.01.2017

	2013	2014	2015	ИТОГО/3
Чистые процентные доходы	82 670	101 016	169 732	117 806
Чистые непроцентные доходы	113 255	176 346	235 724	175 259
<b>Операционный риск</b>				<b>43 960</b>

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 01.01.2018 представлены в таблице ниже:

№	Наименование статьи	Валовой доход	Кoeffициент β	Первый сценарий		Второй сценарий	
				Увеличение валового дохода на 10%	Минимальные требования	Увеличение валового дохода на 30%	Минимальные требования
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Банковское обслуживание физических лиц	89 751,00	12%	98 726,10	11 847,13	116 676,30	14 001,16
2.	Банковское обслуживание юридических лиц	205 115,00	15%	225 626,50	33 843,98	266 649,50	39 997,43
3.	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	15 330,00	18%	16 863,00	3 035,34	19 929,00	3 587,22
4.	Агентские услуги	0,00	15%	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	-254 448,00	18%	-279 892,80	-50 380,70	-330 782,40	-59 540,83
6.	Брокерская деятельность	-4 053,00	12%	-4 458,30	-535,00	-5 268,90	-632,27
7.	Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу)			-27 365,66		-32 341,24	
8.	Собственные средства (капитал)			1 105 980,00		1 105 980,00	
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)			-2,47%		-2,92%	
10.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах			34,52%		34,52%	

11	Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	55 427,10	55 427,10
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах	44,53%	44,62%

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	Кэф фици ент	Первый сценарий		Второй сценарий	
				Увеличение 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
3.	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	-2 250,00	18%	-2 475,00	-445,50	-2 925,00	-526,50
4.	Агентские услуги	2 364,00	15%	2 600,40	390,06	3 073,20	460,98
5.	Операции на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	66 685,00	18%	73 353,50	13 203,63	86 690,50	15 604,29
6.	Брокерская деятельность	-586,00	12%	-644,60	-77,35	-761,80	-91,42
7.	Итого минимальные требования к собственным средствам (капиталу)			692 612,66		818 542,24	
8.	Собственные средства (капитал)			946 547,00		946 547,00	

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)	73,17%	86,48%
10.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, в процентах	39,19%	39,19%
11.	Размер операционного риска, рассчитанный в порядке, установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	43 959,70	43 959,70
12.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с учетом суммы минимальных требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска, в процентах	37,00%	35,26%

### 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 2017 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 2017 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 Правлением Банка 23.12.2016 года утверждено Положение по организации управления стратегическим риском Протокол Правления №57 от 23.12.2016 года. Стратегия развития Банка на 2015- 2017 годы утверждена внеочередным Общим Собранием участников, Протокол №02/2015 от 02.03.2015 года.

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 2017 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 №9 Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П.

За отчетный период 2017 год сделки по уступке прав по кредитам юридических и физических лиц, а также сделки секьюритизации активов не совершались.

### **25. Операции со связанными сторонами**

В 2017 году сделки со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», не заключались.

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по предоставлению кредитов со сторонами, не являющимися связанными.

Информация о задолженности отражена в таблице:

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	7 423	0	8 210	0

Резерв на возможные потери	(862)	0	(377)	0
Процентные доходы	1 016	0	1 123	0

Сделки, в отношении которых имеется заинтересованность, в 2017 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 № 9 от 05 июля 2017 г.) (далее – Положение о СОТ), которое определяет политику и систему в области оплаты труда его работников и обязательно к применению во всех подразделениях Банка.

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

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

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

- формирование единой системы оплаты труда, не допускающей дискриминации;
- создание механизма мотивации эффективного труда в зависимости от результатов деятельности Банка и каждого работника;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- повышение материальной заинтересованности работников в улучшении хозяйственных и экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;
- формирование стабильного и высокопрофессионального кадрового состава.

Нефиксированная часть оплаты труда (НЧОТ) включает в себя выплаты стимулирующего характера работникам Банка, связанные с результатами их деятельности, деятельности подразделений (по отдельным

направлениям) и результатов деятельности Банка в целом, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Общий размер НЧОТ определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка. Для расчета НЧОТ учитываются следующие значимые для Банка риски: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

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

- рентабельность капитала;
- рентабельность активов;
- чистая прибыль после налогообложения (ЧП) (значение на конец периода оценки результатов деятельности);
- достаточность капитала Банка;
- иные количественные показатели, в том числе рассчитываемые в соответствии с Указанием Банка России 03.04.2017 № 4336 -У «Об оценке экономического положения банков»;
- качественные показатели, в том числе: профессиональные знания и добросовестное выполнение должностных обязанностей, способность к анализу, умение руководить, умение владеть собой в экстремальных ситуациях и др.

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

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, т.е. принимающих риски;
- качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, ФЧОТ составляет не менее 50 процентов.

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

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет НЧОТ производится с учетом количественных и (или) качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, при расчете показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет НЧОТ, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов НЧОТ на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены НЧОТ при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках НЧОТ и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

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

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

Среднесписочная численность персонала составила в 2017 году 71 человек (в 2016 году -73 человека).

Коллегиальный исполнительный орган Банка -3 человека (в 2016 - 3 человека);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 7 человек (в 2016 - 7 человек).

Общий размер выплат ФЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в отчетном году составил 8 494 тысяч рублей (в 2016 – 8 354 тысяч рублей), в том числе:

Исполнительные органы Банка – 4152 тысячи рублей, (в 2016 – 4 141 тысячи рублей);

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 4 344 тысячи рублей (в 2016 – 4 213 тысячи рублей).

## **27. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

(тысяч рублей)			
Но мер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 017 397	1 071 028
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 017 397	1 071 028
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

#### 28. Раскрытие информации

Годовая отчетность будет рассмотрена и утверждена Решением общего собрания учредителей ООО «Первый Клиентский Банк» 25.04.2018. 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](http://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.

«23» марта 2018 года



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью

162 лист 1

