

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за девять месяцев 2016 год

Содержание

1. Общая информация	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	4
4. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	5
5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	6
6. Информация о принимаемых Банком рисках.....	6
7. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	18

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Принимая во внимание, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации Банком включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Место нахождения (юридический адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: moscow.reception@credit-suisse.com

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://bank-credit-suisse-moscow.ru/>

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 октября 2016 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 октября 2016 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер CHE-106.831.974, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- 1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);
- 2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 1 400 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение девяти месяцев 2016 года клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»), ориентированные на проведение операций, главным образом, в Московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- консультанта.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам по торговле срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверку, организацию переводов и расчетов по дивидендам для клиентов.

В течение девяти месяцев 2016 года Банк работал в качестве брокера и инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, в том числе:

- на фондовом рынке ПАО «Московская Биржа» по операциям с акциями и облигациями российских эмитентов от своего имени и по поручению клиентов;
- на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- на иностранных торговых площадках, заключая сделки через субброкера.

В портфель Банка входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости.

В течение девяти месяцев 2016 года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке, а также привлекал денежные средства на краткосрочной основе от ЦБ РФ в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 1074 млн. руб. и заключал сделки прямого РЕПО на сумму 96 млн. руб.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях и долларах США в иностранных банках.

Операции на межбанковском денежном рынке совершались в соответствии с политикой Банка, предусматривающей размещение средств в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение девяти месяцев 2016 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 октября 2016 года активы Банка уменьшились на 35 099 млн. руб. (66%) по сравнению с 1 января 2016 года за счет сокращения по статье «Чистая ссудная задолженность» на 31 897 млн. руб.

По состоянию на 1 октября 2016 года обязательства Банка уменьшились на 35 141 млн. руб. (89%), главным образом, за счет сокращения привлеченных средств по статьям «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 27 705 млн. руб. и «Средства кредитных организаций» на 7 002 млн. руб.

Ситуация в российской экономике в третьем квартале 2016 года в целом развивалась в рамках ранее сложившихся тенденций. Продолжилось замедление темпов снижения ВВП и инфляции, в то время, как динамика показателей экономической активности, в том числе, по секторам и регионам экономики, оставалась разнородной. Положение на фондовом и валютных рынках характеризовалось низкой волатильностью.

За девять месяцев 2016 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4 503 472 тыс. руб., расходы от переоценки иностранной валюты - 3 296 430 тыс. руб., чистые процентные доходы 960 700 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2016 года чистая прибыль Банка составила 42 034 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка.

3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 октября 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	13 960 219	12 782 630
Базовый капитал	13 960 219	12 782 630
Дополнительный капитал	36 587	1 164 462
Всего капитала	13 996 806	13 947 092
Активы, взвешенные с учетом риска	12 154 365	20 144 184
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	114,9	69,2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	114,9	63,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	115,2	63,5

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 460 млн. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	13 996 806	13 947 092
<i>Основной капитал</i>	<i>13 960 219</i>	<i>12 782 630</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>13 978 855</i>	<i>12 782 648</i>
Уставный капитал	460 000	460 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	66 804	66 804
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	13 452 051	12 255 844
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>18 636</i>	<i>18</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>36 587</i>	<i>1 164 462</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	36 587	1 164 462
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
	13 996 806	13 947 092

Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение девяти месяцев 2016 года в составе капитала для каждого вида активов представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	143 055	2 765	-	7	145 827
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(21 060)	(2 122)	5 012	-	(18 170)
Использование резерва	-	-	(1 030)	-	(1 030)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2016 года	121 995	643	3 982	7	126 627

4. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение девяти месяцев 2016 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 139-И и от 15 октября 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает показатель финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	13 960 219	12 782 630
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	18 375 048	53 442 547
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	18 375 048	53 442 547
Показатель финансового рычага, (%)	76,0	23,9

Отсутствуют расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Существенное изменение в значении показателя финансового рычага на конец третьего квартала 2016 года по сравнению с концом 2015 года связано с сокращением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

По состоянию на 1 октября 2016 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение девяти месяцев 2016 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

6. Информация о принимаемых Банком рисках

6.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Данные о наиболее значимых для Банка рисках: кредитном, рыночном, процентном, валютном, операционном, ликвидности, приведены ниже.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 октября 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

6.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Отделом по управлению кредитными рисками на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение девяти месяцев 2016 года в Банке отсутствуют случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2016 года представлена далее.

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), куда для целей данной расшивки были отнесены следующие страны: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Республика Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Республика Корея, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Сингапур, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония), странам СНГ (далее – «СНГ»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	1 772 866	587	-	1 773 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509 915	284	-	510 199
Чистая ссудная задолженность	-	9 778 451	-	9 778 451
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	4 246 116	5 715	245	4 252 076
	6 528 956	9 785 037	245	16 314 238

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	4 143 901	232 953	-	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 107	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	-	41 675 263	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	4 816 051	106 951	127	4 923 129
	9 432 118	42 015 167	127	51 447 412

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 октября 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
Денежные средства	169 120	-	-	-	-	-	169 120
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 536 751	-	-	-	-	-	1 536 751
Средства в кредитных организациях	-	6 838	-	7 455	28 171	1 730 989	1 773 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	510 199	510 199
Чистая ссудная задолженность	-	9 778 451	-	-	-	-	9 778 451
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	3 057	-	-	3 057
Отложенный налоговый актив	-	-	-	14 797	22 195	-	36 992
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	138 561	-	18 618	157 179
Прочие активы	-	2	-	28 733	-	4 223 341	4 252 076
	1 705 871	9 785 291		192 603	50 407	6 483 165	18 217 337

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
Денежные средства	190 067	-	-	-	-	-	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 020 429	-	-	-	-	-	1 020 429
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	234 325	-	6 714	28 851	4 106 964	4 376 854
Чистая ссудная задолженность	-	41 675 263	-	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	389 524	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	-	-	-	50 311	33 541	-	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	185 069	-	-	185 069
Прочие активы	-	7	-	118 360	335	4 804 427	4 923 129
	1 210 496	41 909 595	-	749 978	62 768	9 383 516	53 316 353

Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 октября 2016 года просроченная задолженность в Банке отсутствовала.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2016 года:

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери								
	Сумма требований	Не несущие риск	I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	1 773 453	-	1 773 453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	9 900 446	-	9 778 451	-	-	-	121 995	121 995	121 995	-	-	-	121 995	121 995
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	48	-	-	7	7	7	7	-	-	-	7
Прочие активы	4 252 719	33 860	4 217 898	-	489	-	643	643	643	-	171	-	472	643
	<u>15 926 684</u>	<u>33 878</u>	<u>15 769 802</u>	<u>48</u>	<u>489</u>	<u>-</u>	<u>122 645</u>	<u>122 645</u>	<u>122 645</u>	<u>7</u>	<u>171</u>	<u>-</u>	<u>122 467</u>	<u>122 645</u>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери					Итого			
	Сумма требования	Не несущие риск	I	II	III	IV	V	Фактически сформированный							
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	II	III		IV	V	
Средства в кредитных организациях	4 376 854	-	4 376 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Судная задолженность	41 818 318	-	41 675 263	-	-	-	143 055	143 055	143 055	-	-	-	-	143 055	143 055
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	48	-	-	7	7	7	7	-	-	-	-	7
Прочие активы	4 925 894	148 433	4 772 687	-	-	4 018	2 765	2 765	2 765	-	-	2 009	-	756	2 765
	51 121 132	148 451	50 824 804	48	-	4 018	145 827	145 827	145 827	7	-	2 009	-	143 811	145 827

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 1 октября 2016 года размер резерва по условным обязательствам некредитного характера и прочим активам составляет 4 632 тыс. руб.

Анализ обеспечения

В Банке отсутствует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В Банке разработано Положение о контроле за рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля этого риска. В целях контроля рыночного риска Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;
- сопоставление фактических ставок по процентным инструментам с рыночными ставками.

Банк осуществляет регулярную оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, а также контроль за выполнением установленных лимитных требований. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать базовую информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным видам (категориям) ценных бумаг.

Также Банк осуществляет ежедневную переоценку производных финансовых инструментов по справедливой стоимости, что дает возможность на ежедневной основе получать информацию о справедливой стоимости заключенных сделок, чувствительных к изменению процентных ставок, а также контролировать и прогнозировать риск неблагоприятного изменения их стоимости под воздействием рыночных факторов.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2016 года</u> тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	350 407,3	659 720,7
Процентный риск, в том числе:	28 032,6	27 061,4
- Специальный процентный риск	-	5 816,4
- Общий процентный риск	28 032,6	21 245,0
Валютный риск	-	25 716,3
Величина рыночного риска	<u>350 407,3</u>	<u>659 720,7</u>

В расчет рыночного риска Банка входят следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Для целей контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из увеличения или уменьшения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в интервале до 30 дней по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года, представленная следующим образом:

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.		Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(488 574)	106 772	(438 242)	154 737
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	488 574	(106 772)	438 242	(154 737)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок представлен следующим образом:

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9	9	3	3
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9)	(9)	(3)	(3)

Данный расчет составлен на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года, на основе сценария параллельного сдвига на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, с применением внутреннего подхода к расчету кривых доходности.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

В течение девяти месяцев 2016 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	52 188	64 684	49 315	2 933	169 120
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 536 751	-	-	-	1 536 751
- обязательные резервы	31 626	-	-	-	31 626
Средства в кредитных организациях	414 226	1 346 799	11 926	502	1 773 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	510 199	-	-	-	510 199
Чистая ссудная задолженность	9 778 451	-	-	-	9 778 451
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	3 057	-	-	-	3 057
Отложенный налоговый актив	36 992	-	-	-	36 992
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157 179	-	-	-	157 179
Прочие активы	34 388	283 529	3 934 159	-	4 252 076
Всего активов	12 523 490	1 695 012	3 995 400	3 435	18 217 337
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 845 465	-	-	-	1 845 465
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	633 454	1 362 815	20 715	-	2 016 984
- вклады физических лиц	303 425	16 008	19 923	-	339 356
Отложенное налоговое обязательство	1 695	0	0	-	1 695
Прочие обязательства	330 097	6	5	-	330 108
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	2 810 711	1 362 821	20 720	-	4 194 252
Чистая позиция	9 712 779	332 191	3 974 680	3 435	14 023 085
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 008 969	-	(4 008 969)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 721 748	332 191	(34 289)	3 435	14 023 085

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	43 439	72 279	70 812	3 537	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 020 429	-	-	-	1 020 429
- обязательные резервы	42 048	-	-	-	42 048
Средства в кредитных организациях	1 839 802	2 312 927	222 450	1 675	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	472 107	-	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	41 675 263	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	389 524	-	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	83 852	-	-	-	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	185 069	-	-	-	185 069
Прочие активы	46 565	398 486	4 374 457	103 621	4 923 129
Всего активов	45 756 109	2 783 692	4 667 719	108 833	53 316 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	8 847 393	-	-	-	8 847 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	897 923	2 670 780	26 132 078	21 063	29 721 844
- вклады физических лиц	213 318	345 383	546 572	20 528	1 125 801
Отложенное налоговое обязательство	235 935	-	-	-	235 935
Прочие обязательства	522 836	257	2 833	4 204	530 130
Всего обязательств	10 504 087	2 671 037	26 134 911	25 267	39 335 302
Чистая позиция	35 252 022	112 655	(21 467 192)	83 566	13 981 051
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(21 671 671)	-	21 671 671	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 580 351	112 655	204 479	83 566	13 981 051

Для расчета сумм по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» использованы суммы требований по покупке иностранной валюты и обязательств по продаже иностранной валюты, переведенные в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 743)	16 358
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	26 575	9 012

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

6.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - 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 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.

В Банке разработано Положение о контроле за операционным риском, в котором закреплены как способы предупреждения, минимизации известных рисков, так и методы выявления новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Размер операционного риска за 2016 год представлен в следующей таблице:

тыс. руб.	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 572 288	706 822	1 056 539
Чистые непроцентные доходы:	1 491 486	4 832 496	4 658 662
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 963 272	1 063 413
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	335 835	-	1 370 943
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	859 151	445 459
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	1	3
Комиссионные доходы	82 504	128 232	61 305
Прочие операционные доходы	1 169 408	2 120 461	1 844 183
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(96 264)	(238 621)	(130 644)
Валовый доход	3 063 774	5 539 318	5 715 201
Среднее значение за три года			5 085 720
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			715 915

6.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности. Согласно указанному Положению осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В Банке принят План по восстановлению финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в Систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Казначейство. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение девяти месяцев 2016 года Банк постоянно соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 октября 2016 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	169 120	-	-	-	-	169 120
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 505 125	-	-	-	31 626	1 536 751
- обязательные резервы	-	-	-	-	31 626	31 626
Средства в кредитных организациях	1 773 453	-	-	-	-	1 773 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510 199	-	-	-	-	510 199
Чистая ссудная задолженность	9 778 451	-	-	-	-	9 778 451
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	3 057	-	-	3 057
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	36 992	36 992
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	157 179	157 179
Прочие активы	4 225 675	17 431	8 767	203	-	4 252 076
Всего активов	17 962 023	17 431	11 824	203	225 856	18 217 337
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	1 845 465	-	-	-	-	1 845 465
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 016 984	-	-	-	-	2 016 984
- вклады физических лиц	339 356	-	-	-	-	339 356
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695	-	-	-	-	1 695
Прочие обязательства	153 219	83 876	29 677	59 354	3 982	330 108
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	4 015 668	83 876	29 677	59 354	3 982	4 194 252
Чистая позиция	13 946 355	(66 445)	(17 853)	(59 151)	221 874	14 023 085

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2016 года:

