

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за первый квартал 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 апреля 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/>; <https://www.credit-suisse.com/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 апреля 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 января 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 22 июня 2012 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 № 177-02972-100000 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 № 177-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04143-000100 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 первом квартале 2016 года клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании Кредит Свисс Групп АГ, 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 ценными бумагами российских эмитентов, а также 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 Кредит Свисс Групп АГ;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами) – юридическими и физическими лицами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверку, организацию переводов и расчетов по дивидендам для клиентов.

В течение первого квартала 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 первого квартала 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 533 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 первого квартала 2016 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 апреля 2016 года активы Банка уменьшились на 35 258 млн. руб. (66%) по сравнению с 1 января 2016 года за счет сокращения по статье «Чистая ссудная задолженность» на 31 886 млн. руб.

По состоянию на 1 апреля 2016 года обязательства Банка уменьшились на 35 484 млн. руб. (90%), главным образом, за счет сокращения привлеченных средств по статьям «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 26 223 млн. руб. и «Средства кредитных организаций» на 8 703 млн. руб.

Несмотря на рост цен на нефть и укрепление рубля в конце первого квартала 2016 года, накопленное ослабление рубля, произошедшее под влиянием падения нефтяных цен в конце 2015 года - начале 2016 года, способствовало сохранению высоких инфляционных процессов.

За три месяца 2016 года чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 3 530 122 тыс. руб., чистые процентные доходы - 472 125 тыс. руб., расходы от переоценки иностранной валюты - 3 071 056 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2016 года чистая прибыль Банка составила 226 008 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 апреля 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 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	12 766 329	12 782 630
Базовый капитал	12 766 329	12 782 630
Дополнительный капитал	1 409 487	1 164 462
Всего капитала	14 175 816	13 947 092
Активы, взвешенные с учетом риска	12 943 971	20 144 184
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	109,5	69,2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	98,6	63,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	98,6	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 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итога, в т.ч.:	14 175 816	13 947 092
<i>Основной капитал</i>	<i>12 766 329</i>	<i>12 782 630</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>12 782 648</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	12 255 844	12 255 844
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>16 319</i>	<i>18</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>1 409 487</i>	<i>1 164 462</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	213 284	1 164 462
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1 196 203	-
	14 175 816	13 947 092

Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 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 первого квартала 2016 года в составе капитала для каждого вида активов представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
тыс. руб.					
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	143 055	2 765	-	7	145 827
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(10 354)	(2 566)	7 932	-	(4 988)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2016 года	132 701	199	7 932	7	140 839

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

В течение первого квартала 2016 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 139-И и от 15 июля 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 апреля 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	12 766 329
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	18 150 996
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	18 150 996
Показатель финансового рычага, (%)	70,3

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 первого квартала 2016 года по сравнению с концом 2015 года связано с сокращением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

По состоянию на 1 апреля 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 первого квартала 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 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 апреля 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 января 2016 года и 1 апреля 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 первого квартала 2016 года в Банке отсутствуют случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам группы развитых стран ((далее – «ГРС»), куда для целей данной расшифровки 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	2 777 041	21 341	0	2 798 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 219	0	0	478 219
Чистая ссудная задолженность	0	9 789 110		9 789 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	0	0	59
Прочие активы	3 940 139	7 685	160	3 947 984
	7 195 458	9 818 136	160	17 013 754

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 апреля 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
Денежные средства	231 570	-	-	-	-	-	231 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	410 545	-	-	-	-	-	410 545
Средства в кредитных организациях	-	23 317	-	4 300	28 482	2 742 283	2 798 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	478 219	478 219
Чистая ссудная задолженность	-	9 789 110	-	-	-	-	9 789 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	130 408	-	-	130 408
Отложенный налоговый актив	-	-	-	33 541	50 311	-	83 852
Основные средства	-	-	-	171 602	-	16 301	187 903
Прочие активы	-	20	-	22 281	-	3 925 683	3 947 984
	642 115	9 812 447	-	362 132	78 834	7 162 504	18 058 032

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	-	234 325	-	6 714	28 851	4 106 964	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	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	389 524	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	-	-	-	50 311	33 541	-	83 852
Основные средства	-	-	-	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 апреля 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 апреля 2016 года у Банка не было просроченной задолженности.

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

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери															
	Сумма требований	Не несущие риск				Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный													
		I	II	III	IV			V	II	III	IV	V	Итого								
Средства в кредитных организациях	2 798 382	-	2 798 382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сеулная задолженность	9 921 811	-	9 789 110	-	132 701	132 701	132 701	-	-	-	132 701	-	-	-	132 701	-	-	-	-	-	132 701
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	48	-	7	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Прочие активы	3 948 183	34 805	3 912 979	-	399	199	199	-	-	-	199	-	-	199	-	-	-	-	-	-	199
	16 668 442	34 823	16 500 471	48	399	132 907	132 907	7	-	-	199	7	-	199	132 701	-	-	-	-	-	132 907

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								
	Сумма требований	Не несущие риск					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			Итого		
		I	II	III	IV	V			II	III	IV		V	
Средства в кредитных организациях	4 376 854	-	4 376 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	41 818 318	-	41 675 263	-	143 055	143 055	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	-	756	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 апреля 2016 года размер резерва по условным обязательствам некредитного характера составляет 7 932 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 по контролю за рыночным риском, 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 апреля 2016 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	268 998,0	659 720,7
Процентный риск, в том числе:	21 519,9	27 061,4
- Специальный процентный риск	-	5 816,4
- Общий процентный риск	21 519,9	21 245,0
Валютный риск	-	321 453,2
Величина рыночного риска	268 998,0	659 720,7

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 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, представленная следующим образом:

	1 апреля 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	(488 231)	133 220	(438 242)	154 737
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	488 231	(133 220)	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 апреля 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	33 364	33 364	32 316	32 316
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(33 364)	(33 364)	(32 316)	(32 316)

Данный расчет составлен на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 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 первого квартала 2016 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

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

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	69 205	84 868	74 203	3 294	231 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	410 545	-	-	-	410 545
- обязательные резервы	77 993	-	-	-	77 993
Средства в кредитных организациях	1 313 775	1 458 540	21 196	4 871	2 798 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	478 219	-	-	-	478 219
Чистая ссудная задолженность	9 789 110	-	-	-	9 789 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	130 408	-	-	-	130 408
Отложенный налоговый актив	83 852	-	-	-	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 903	-	-	-	187 903
Прочие активы	34 555	382 693	3 530 736	-	3 947 984
Всего активов	12 497 631	1 926 101	3 626 135	8 165	18 058 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	144 462	-	-	-	144 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	985 901	1 782 570	681 961	48 162	3 498 594
- вклады физических лиц	186 631	275 563	528 607	38 599	1 029 400
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	204 165	-	2	-	204 167
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 750	-	-	-	3 750
Всего обязательств	1 338 278	1 782 570	681 963	48 162	3 850 973
Чистая позиция	11 159 353	143 531	2 944 172	(39 997)	14 207 059
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	2 951 342	-	(2 951 342)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	14 110 695	143 531	(7 170)	(39 997)	14 207 059

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 апреля 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 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(574)	16 358
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	11 482	9 012

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 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 2015 год представлен в следующей таблице:

	2012 год	2013 год	2014 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 510 596	1 572 288	706 822
Чистые непроцентные доходы:	5 143 473	1 491 486	4 832 496
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 133 436	-	1 963 272
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	722 022	335 835	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	859 151
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	3	1
Комиссионные доходы	104 523	82 504	128 232
Прочие операционные доходы	2 310 667	1 169 408	2 120 461
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(127 176)	(96 264)	(238 621)
Валовый доход	6 654 069	3 063 774	5 539 318
Среднее значение за три года			5 085 720
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			762 858

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 2014 году 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 первого квартала 2016 года Банк не нарушал 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 апреля 2016 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашени я	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	231 570	-	-	-	-	231 570
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	332 552	-	-	-	77 993	410 545
- обязательные резервы	-	-	-	-	77 993	77 993
Средства в кредитных организациях	2 798 382	-	-	-	-	2 798 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 219	-	-	-	-	478 219
Чистая ссудная задолженность	9 789 110	-	-	-	-	9 789 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	130 408	-	-	130 408
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	83 852	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	187 903	187 903
Прочие активы	3 913 463	10 737	23 541	243	-	3 947 984
Всего активов	17 543 296	10 737	153 949	243	349 807	18 058 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	144 462	-	-	-	-	144 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 449 347	48 747	500	-	-	3 498 594
- вклады физических лиц	980 153	48 747	500	-	-	1 029 400
Прочие обязательства	87 342	26 772	31 959	53 912	4 182	204 167
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	3 750	3 750
Всего обязательств	3 681 151	75 519	32 459	53 912	7 932	3 850 973
Чистая позиция	13 862 145	(64 782)	121 490	(53 669)	341 875	14 207 059

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:

	До востребовани я 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	190 067	-	-	-	-	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	978 381	-	-	-	42 048	1 020 429
- обязательные резервы	-	-	-	-	42 048	42 048
Средства в кредитных организациях	4 376 854	-	-	-	-	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
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	4 904 765	7 389	8 232	5	2 738	4 923 129
Всего активов	52 597 437	7 389	397 756	5	313 766	53 316 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	8 847 393	-	-	-	-	8 847 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	29 673 744	48 100	-	-	-	29 721 844
- вклады физических лиц	1 077 701	48 100	-	-	-	1 125 801
Обязательство по текущему налогу на прибыль	519	235 416	-	-	-	235 935
Прочие обязательства	58 517	387 999	-	83 614	-	530 130
Всего обязательств	38 580 173	671 515	-	83 614	-	39 335 302
Чистая позиция	14 017 264	(664 126)	397 756	(83 609)	313 766	13 981 051

7. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Врио Президента

П.В. Голощапова

Главный бухгалтер

Н.И. Кондрашина

17 мая 2016 года

