

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» за первое полугодие 2017 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.....	5
4. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	8
5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	8
6. Информация о принимаемых Банком рисках	8
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	21
8. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики	22

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2017 года и за первое полугодие 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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 июля 2017 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 июля 2017 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 № 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:

- 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 первом полугодии 2017 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 ММВБ-РТС»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам по торговле ценными бумагами российских эмитентов, а также срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- 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 первого полугодия 2017 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 ММВБ-РТС» 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 ММВБ-РТС».

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.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от ЦБ РФ и зарубежных банков.

В течение шести месяцев 2017 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО на сумму 60 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 5 021 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 9,1 млрд. руб. Также Банк заключал сделки прямого и обратного РЕПО с иностранным банком.

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 полугодия 2017 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 июля 2017 года активы Банка увеличились на 625 млн. руб. (4%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста вложений по статье «Средства в кредитных организациях» на 1 626 млн. руб., что скомпенсировано сокращением по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» на 499 млн. руб. и «Прочие активы» на 209 млн. руб.

По состоянию на 1 июля 2017 года обязательства Банка увеличились на 1 200 млн. руб. (32%). Рост обусловлен, в основном, увеличением средств по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 1 614 млн. руб.

В первом полугодии 2017 года продолжилось восстановление экономической активности. Несмотря на то, что инфляция оставалась вблизи целевого уровня краткосрочные инфляционные риски являлись следствием волатильности мировых товарных и финансовых рынков, включая колебание курса рубля в условиях повышенных геополитических рисков. Краткосрочные риски сохранятся в течение второго полугодия 2017 года.

Банк закончил отчетный период с убытком в размере 574 961 тыс. руб., в то время как прибыль за аналогичный период 2016 года, составила 391 066 тыс. руб.

В 2017 году Банк проводил операции с иностранной валютой, чистая прибыль от которых составила 1 033 400 тыс. руб., что на 3 392 467 тыс. руб. меньше по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, что было скомпенсировано сокращением расходов от переоценки иностранной валюты на 3 100 183 тыс. руб., которые составили 138 921 тыс. руб.

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

С 30 декабря 2016 года по 9 февраля 2017 года в Банке проводилась плановая тематическая проверка со стороны МГТУ Банка России за период с 31 декабря 2015 года по 1 декабря 2016 года по следующим направлениям:

- операции с денежными средствами на банковских счетах юридических лиц;
- проверка выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервных требований.

В ходе выборочной проверки не установлено нарушений в части порядка открытия, ведения и закрытия Банком счетов юридических лиц и выполнения обязательных резервных требований.

С 25 мая 2015 года по 25 мая 2016 года в отношении Банка проводилась выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налогов, сборов, а также полноты и своевременности представления сведений о доходах физических лиц за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2013 года.

По результатам проведенных мероприятий налогового контроля МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 вынесла Решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения (далее «Решение»). В ответ на Решение Банк подал Апелляционную жалобу в Федеральную налоговую службу России.

По результатам рассмотрения Апелляционной жалобы Федеральная налоговая служба России вынесла Решение от 29 марта 2017 года и оставила Апелляционную жалобу Банка без удовлетворения.

Банк своевременно и в полном объеме исполнил Решение МИФНС, полученное по результатам налоговой проверки.

Банк рассматривал возможность обращения с иском в Арбитражный суд г. Москвы о признании незаконным Решения Федеральной налоговой службы России, так как по мнению Банка, Банк полностью соблюдал требования налогового законодательства и своевременно исполнял обязанности налогоплательщика в проверяемый период и оценивал свои шансы на успешное разрешение спора как выше среднего.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк пересмотрел свою позицию в вопросе оспаривания Решения и руководством Банка было принято решение не обращаться в суд с иском.

Учитывая вышеуказанные обстоятельства, Банк списал соответствующую задолженность в размере 931,3 млн. руб. (с учетом начисленных и уплаченных пеней) за счет сформированного резерва в полном объеме.

	на 1 июля 2017 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	13 434 658	13 961 749
Базовый капитал	13 434 658	13 961 749
Дополнительный капитал	-	50 869
Всего капитала	13 434 658	14 012 618
Активы, взвешенные с учетом риска	15 238 219	12 384 899
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	88,2	113,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	88,2	112,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	88,2	112,7

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

В первом полугодии Банк использовал методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 254-П»), Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее- «Положение ЦБ РФ № 283-П»), Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров лимитов открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 178-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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 № 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 № 139-И по состоянию на 1 июля 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую. По состоянию на 1 июля 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0% соответственно.

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.

В течение первого полугодия 2017 года Банк выполнял требования к капиталу.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение первого полугодия 2017 года в составе капитала, для каждого вида активов представлена далее:

тыс. руб.				Доли участия	Всего
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства	в уставных капиталах организаций	
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	134 636	18 637	3 982	7	157 262
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 509)	128 333	931 317	-	1 057 141
Использование резерва	-	-	(931 317)	-	(931 317)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года	132 127	146 970	3 982	7	283 086

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2017 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2017 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	460 000
2.	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	13 510 931	«Нераспределенная прибыль (убыток) - прошлых лет»	2.1	13 510 931
4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(574 961)	-«отчетного года»	2.2	(587 062)
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	249 219	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	15 997	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	12 798	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	12 798
5.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 199	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 199
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	70 674	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	70 674	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 989 434	X	X	X
7.1	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6	59	«Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов»	41.1.3	18

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	460 000
2.	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	13 452 051	«Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией»	2.1	13 452 051
4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	58 880	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	50 869
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	148 460	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	17 088	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 253	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	10 253
5.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 835	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 835
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	71 417	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 417	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 474 985	X	X	X
7.1	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6	59	«Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов»	41.1.3	18

4. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение первого полугодия 2017 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ №№ 139-И и 178-И.

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 ЦБ РФ № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

	на 1 июля 2017 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	13 434 658	13 961 749
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	18 468 823	17 875 324
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	18 468 823	17 875 324
Показатель финансового рычага, (%)	72,7	78,1

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

По состоянию на 1 июля 2017 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Снижение значения показателя финансового рычага на конец первого полугодия 2017 года по сравнению с концом 2016 года на 5,4 процента объясняется увеличением активов в части средств в кредитных организациях и средств, размещенных в межбанковские кредиты и снижением величины основного капитала.

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 шести месяцев 2017 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, процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, репутационный риск и риск нарушения деловой этики являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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 июля 2017 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.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются Банком. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками осуществляет мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и отчеты по оценке функционирования системы внутреннего контроля Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 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 шести месяцев 2017 года в Банке отсутствуют случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2017 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), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	4 225 465	483	-	4 225 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 653 166	-	-	1 653 166
Чистая ссудная задолженность	-	7 763 427	-	7 763 427
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	3 963 378	32	-	3 963 410
	9 842 068	7 763 941	-	17 606 010

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	2 599 651	657	-	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 724 022	559	-	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	-	6 874 618	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	4 048 195	123 992	-	4 172 187
	9 371 927	6 999 826	-	16 371 753

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее:

тыс. руб	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
Денежные средства	3 564	-	-	-	-	-	3 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	383 407	-	-	-	-	-	383 407
Средства в кредитных организациях	-	6 283	-	7 985	27 886	4 183 794	4 225 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 653 166	1 653 166
Чистая ссудная задолженность	-	7 763 427	-	-	-	-	7 763 427
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	47 697	-	-	47 697
Отложенный налоговый актив	-	-	-	14 135	56 539	-	70 674
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	233 222	-	15 997	249 219
Прочие активы	-	32	-	646	-	3 962 732	3 963 410
	386 971	7 769 742	-	303 685	84 466	9 815 707	18 360 571

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб					Активы с	Исключаемые и	Всего
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	повышенным коэффициентом риска	с пониженным риском	
Денежные средства	160 417	-	-	-	-	-	160 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	882 706	-	-	-	-	-	882 706
Средства в кредитных организациях	-	27 399	-	2 457	27 996	2 542 456	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 724 581	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	-	6 874 618	-	-	-	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	101 155	-	-	101 155
Отложенный налоговый актив	-	-	-	28 567	42 850	-	71 417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	131 372	-	17 088	148 460
Прочие активы	-	1 790	-	128 445	144	4 041 808	4 172 187
						17 735	
	1 043 123	6 903 807	-	391 996	71 031	9 325 951	908

Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 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 июля 2017 года отсутствует просроченная задолженность по прочим активам.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года.

О балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения

Возвратные периодические платежи, совершаемые Банком в соответствии с соглашением о кредитной поддержке (Credit Support Annex), являющимся составной частью стандартного соглашения, разработанного Международной ассоциацией свопов и деривативов (International Swaps and Derivatives Association Master Agreement, или, сокращенно, ISDA) для обеспечения исполнения своих обязательств по договору (договорам), являющимся производными финансовым инструментами, или иным конверсионным сделкам, признаются Банком в соответствии с пп. 6.1. и 6.2. Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» обеспечением и отражаются на счетах прочих размещенных средств со сроком «до востребования», поскольку данное обеспечение относится к совокупности всех заключенных сделок и не имеет определенного срока возврата.

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2017 года приведена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 546	-	15 568 307	2 309 386
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 309 386	2 309 386
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.1	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	482 899	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 546	-	8 670 527	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	168 939	-
9	Прочие активы	-	-	3 936 556	-

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2017 года:

тыс. руб.	Сумма требований	Не несущие риск	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	4 225 948	-	4 225 948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Судная задолженность	7 895 554	-	7 763 427	-	-	-	132 127	132 127	-	-	-	132 127	132 127	132 127
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	48	-	-	-	7	7	-	-	-	-	7
Прочие активы	4 110 380	12 713	3 950 698	-	-	-	146 970	146 970	-	-	-	-	146 970	146 970
	16 231 948	12 731	15 940 072	48	-	-	279 097	279 104	7	-	-	-	279 097	279 104

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Не несущие риск	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный							
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	2 600 308	-	2 600 308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	7 009 254	-	6 874 618	-	-	-	134 636	-	-	-	-	134 636	-	-	134 636
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	48	-	-	-	-	-	-	7	7	-	-	7
Прочие активы	4 190 824	12 618	4 157 793	-	-	-	20 413	-	-	-	18 637	18 637	-	-	18 637
	13 800 452	12 636	13 632 719	48	-	-	155 049	-	-	-	153 280	153 280	7	-	153 280

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 июля 2017 года размер резерва по оценочным обязательствам некредитного характера составляет 3 982 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 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	на 1 июля 2017 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	410 707	876 720,5
Процентный риск, в том числе:	32 856,6	70 137,6
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	32 856,6	70 137,6
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	410 707	876 720,5

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 200 базисных пунктов в интервале до 30 дней по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года, представленная следующим образом:

	на 1 июля 2017 года		на 1 января 2017 года	
	Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.		Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(233 951)	89 376	(218 175)	75 578
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	233 951	(89 376)	218 175	(75 578)

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 и муниципальных образований в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года, и сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	на 1 июля 2017 года		на 1 января 2017 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	(6 813)	(6 813)	89 815	89 815
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 813	6 813	(89 815)	(89 815)

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.

Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

В течение первого полугодия 2017 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	800	-	-	2 764	3 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	383 407	-	-	-	383 407
- обязательные резервы	70 175	-	-	-	70 175
Средства в кредитных организациях	568 381	3 644 964	12 142	461	4 225 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	1 653 166	-	-	-	1 653 166
Чистая ссудная задолженность	7 763 427	-	-	-	7 763 427
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	47 697	-	-	-	47 697
Отложенный налоговый актив	70 674	-	-	-	70 674
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249 219	-	-	-	249 219
Прочие активы	12 713	269 997	3 680 700	-	3 963 410
Всего активов	10 752 768	3 914 961	3 692 842	3 225	18 360 571
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	29 158	-	-	-	29 158
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	489 155	3 644 977	502 560	-	4 636 692
- вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	229 740	6	5	-	229 751
Прочие обязательства	748 053	3 644 983	502 565	-	4 895 601
Всего обязательств	748 053	3 644 983	502 565	-	4 895 601
Чистая позиция	10 004 715	269 978	3 190 277	3 225	13 464 970
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	(269 997)	(3 247 204)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	(19)	(56 927)	3 225	-

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	52 152	58 232	47 362	2 671	160 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	882 706	-	-	-	882 706
- обязательные резервы	34 992	-	-	-	34 992
Средства в кредитных организациях	742 425	1 850 538	6 754	591	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	2 724 581	-	-	-	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	6 641 089	-	233 529	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	101 155	-	-	-	101 155
Отложенный налоговый актив	71 417	-	-	-	71 417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 460	-	-	-	148 460
Прочие активы	18 327	255 244	3 808 897	89 719	4 172 187
Всего активов	11 382 371	2 164 014	4 096 542	92 981	17 735 908

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	88 166	-	-	-	88 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 149 372	1 850 555	22 555	-	3 022 482
- вклады физических лиц	8 581	27	21 992	-	30 600
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62 964	-	-	-	62 964
Прочие обязательства	518 093	361	5	948	519 407
Всего обязательств	1 818 595	1 850 916	22 560	948	3 693 019
Чистая позиция					
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	9 563 776	313 098	4 073 982	92 033	14 042 889
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	(287 150)	(4 136 180)	-	-
	-	25 948	(62 198)	92 033	-

Для целей раскрытия информации в отношении балансовой и чистой позиции в разрезе валют, статьи финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты.

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 июля 2017 года и 1 января 2017 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.

	на 1 июля 2017 года	на 1 января 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 554)	(4 976)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2)	2 076

Падение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 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 ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке Политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

Руководитель службы управления рисками на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений и исполнительных органов ежемесячно, Совета директоров ежеквартально.

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 ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- регламентация последовательности действий работников Банка, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; - контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование головного и резервного офисов, страхование гражданской ответственности, личное страхование;
- разработанный в Банке План действий при чрезвычайных ситуациях, направленный на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Размер операционного риска на 1 июля 2017 года представлен в следующей таблице:

	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	706 822	1 056 539	1 198 653
Чистые непроцентные доходы:	4 832 496	4 658 662	6 776 665
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 963 272	1 063 413	235 442
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 370 943	4 888 753
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	859 151	449 459	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	3	4
Комиссионные доходы	128 232	61 305	852 752
Прочие операционные доходы	2 120 461	1 844 183	862 268
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(238 621)	(130 644)	(62 554)
Валовый доход	5 539 318	5 715 201	7 975 318
Среднее значение за три года			6 409 946
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			961 492

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. Контроль состояния ликвидности Банка осуществляется согласно указанному Положению. 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 действует План восстановления 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 шести месяцев 2017 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 июля 2017 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	3 564	-	-	-	-	3 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	313 232	-	-	-	70 175	383 407
- обязательные резервы	-	-	-	-	70 175	70 175
Средства в кредитных организациях	4 225 948	-	-	-	-	4 225 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 653 166	-	-	-	-	1 653 166
Чистая ссудная задолженность	7 763 427	-	-	-	-	7 763 427
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	47 697	-	-	47 697
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	70 674	70 674
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	249 219	249 219
Прочие активы	3 950 697	3 947	5 608	3 158	-	3 963 410
Всего активов	17 910 034	3 947	53 305	3 158	390 127	18 360 571
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	29 158	-	-	-	-	29 158
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 636 692	-	-	-	-	4 636 692
- вклады физических лиц	269	-	-	-	-	269
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	83 019	35 470	5 737	105 525	-	229 751
Всего обязательств	4 748 869	35 470	5 737	105 525	-	4 895 601
Чистая позиция	13 161 165	(31 523)	47 568	102 367	390 127	13 464 970

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1	Без срока	Всего
	востребования					
	1 месяца	месяцев	месяцев	до 5 лет		
АКТИВЫ						
Денежные средства	160 417	-	-	-	-	160 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	847 714	-	-	-	34 992	882 706
- обязательные резервы	-	-	-	-	34 992	34 992
Средства в кредитных организациях	2 600 308	-	-	-	-	2 600 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 724 019	-	562	-	-	2 724 581
Чистая ссудная задолженность	6 874 618	-	-	-	-	6 874 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	101 155	-	-	101 155
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	71 417	71 417
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	148 460	148 460
Прочие активы	4 038 269	123 746	10 172	-	-	4 172 187
Всего активов	17 245 345	123 746	111 889	-	254 928	17 735 908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	88 166	-	-	-	-	88 166
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 022 482	-	-	-	-	3 022 482
- вклады физических лиц	30 600	-	-	-	-	30 600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 958	-	-	2 958
Прочие обязательства	3 753	59 211	-	-	-	62 964
Всего обязательств	35 608	301 443	61 781	120 575	-	519 407
Чистая позиция	3 150 009	360 654	64 739	120 575	-	3 695 977
	14 095 336	(236 908)	47 150	(120 575)	254 928	14 039 931

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	483	657
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 763 427	6 874 618
2.1	банкам - нерезидентам	7 763 427	6 874 618
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 101 168	2 750 189
4.1	банков - нерезидентов	29 158	88 166

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 071 788	2 661 783
4.3	физических лиц - нерезидентов	222	240

8. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

В отчетном периоде бухгалтерский учет в Банке велся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

Вице- Президент



З.Л. Бондаренко

Главный бухгалтер




Н.И. Кондрашина

11 августа 2017 года