

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс
(Москва)» за девять месяцев 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.....	4
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 октября 2017 года и за девять месяцев 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): 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, дом 21.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

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

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 октября 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 октября 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 течение девяти месяцев 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;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами).

В течение девяти месяцев 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 девяти 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.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях в ЦБ РФ, в рублях и долларах США в иностранных банках. Общий объем размещения средств в депозиты в ЦБ РФ составил 46 010 млн. руб. Также Банк заключал сделки прямого и обратного РЕПО с иностранным банком.

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

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение девяти месяцев 2017 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 октября 2017 года активы Банка увеличились на 19 366 млн. руб. (109%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста вложений по статье «Чистая ссудная задолженность» на 22 802 млн. руб. при сокращении по статье «Средства в кредитных организациях» на 2 135 млн. руб.

По состоянию на 1 октября 2017 года обязательства Банка увеличились на 19 507 млн. руб. (528%). Рост обусловлен, в основном, увеличением средств по статье «Средства кредитных организаций» на 19 489 млн. руб.

В третьем квартале рост ВВП продолжился в соответствии с прогнозами. Несмотря на то, что инфляция составила 2,7%, инфляционные ожидания оставались высокими, ограничивая возможности Банка России по снижению процентных ставок.

Банк закончил отчетный период с убытком в размере 140 600 тыс. руб., в то время как прибыль за аналогичный период 2016 года составила 42 034 тыс. руб.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой составила 1 429 698 тыс. руб., что на 3 073 774 тыс. руб. меньше по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, что компенсировалось сокращением расходов от переоценки иностранной валюты на 3 145 681 тыс. руб., которые составили 150 749 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.

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

	на 1 октября 2017 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	13 873 643	13 961 749
Базовый капитал	13 873 643	13 961 749
Дополнительный капитал	-	50 869
Всего капитала	13 873 643	14 012 618
Активы, взвешенные с учетом риска	15 485 384	12 384 899
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	89,6	113,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	89,6	112,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	89,6	112,7

В течение девяти месяцев 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», начиная с июля 2017 года - Положением ЦБ РФ от 26 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 590-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», начиная с июля 2017 Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-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 № 180-И по состоянию на 1 октября 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 октября 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 девяти месяцев 2017 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
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	(102 513)	(1 212)	927 335	5	823 615
Использование резерва	-	-	(931 317)	-	(931 317)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2017 года	32 123	17 425		12	49 560

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 октября 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 октября 2017 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 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	(140 600)	-«отчетного года»	2.2	(149 666)
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	226 439	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	14 408	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	11 526	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	11 526
5.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 882	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 882
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	58 040	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	58 040	«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	30 141 398	X	X	X
7.1	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6	54	«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 девяти месяцев 2017 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ №№ 180-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 № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

	на 1 октября 2017 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	13 873 643	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)	37 206 837	17 875 324
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	37 206 837	17 875 324
Показатель финансового рычага, (%)	37,3	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 октября 2017 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Снижение значения показателя финансового рычага по итогам девяти месяцев 2017 года по сравнению с концом 2016 года на 40,8 процентов объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение девяти месяцев 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 октября 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 Банка. 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 октября 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 девяти месяцев 2017 года в Банке отсутствовали случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 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	463 840	1 043	-	464 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 644 431	-	-	1 644 431
Чистая ссудная задолженность	19 300 000	10 376 461	-	29 676 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	-	54
Прочие активы	3 662 644	2 263	-	3 664 907
	25 070 969	10 379 767	-	35 450 736

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 октября 2017 года представлена далее:

тыс. руб	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с		Всего
					повышенным коэффициентом риска	Исключаемые и с пониженным риском	
Денежные средства	3 539	-	-	-	-	-	3 539
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 255 884	-	-	-	-	-	1 255 884
Средства в кредитных организациях	-	5 013	-	16 221	27 839	415 810	464 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 644 431	1 644 431
Чистая ссудная задолженность	19 300 000	10 376 461	-	-	-	-	29 676 431
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36	18	54
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	107 166	-	-	107 166
Отложенный налоговый актив	-	-	-	11 608	46 432	-	58 040
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	212 031	-	14 408	226 439
Прочие активы	13 180	2 246	-	872	17	3 648 592	3 664 907
	20 572 603	10 383 720	-	348 398	74 324	5 723 259	37 102 304

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	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
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
	1 043 123	6 903 807	-	391 996	71 031	5 723 259	17 735 908

Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 и на 1 января 2017 года у Банка отсутствует просроченная задолженность.

О балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения

Возвратные периодические платежи, совершаемые Банком в соответствии с соглашением о кредитной поддержке в форме вариационной маржи (VM) в редакции 2016 года (2016 Credit Support Annex for variation margin (VM), 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), являющимися 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 октября 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:	437 311	-	18 042 299	1 957 464
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:	-	-	1 957 464	1 957 464
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	437 311	-	3 606 076	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 279 109	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	196 861	-
9	Прочие активы	-	-	4 002 789	-

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 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	464 883	443 649	21 234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	29 708 584	19 300 000	10 376 461	-	-	-	-	32 123	32 123	-	-	-	-	32 123	32 123
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	-	48	-	-	12	12	-	12	-	-	-	12
Прочие активы	3 682 332	3 662 644	2 263	-	-	-	-	17 425	17 425	-	-	-	-	17 425	17 425
	33 855 865	23 406 311	10 399 958	-	48	-	-	49 560	49 560	-	12	-	-	49 548	49 560

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	464 883	-	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	18 637
	13 800 452	12 636	13 632 719	48	-	-	155 049	153 280	153 280	7	-	-	-	153 273	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).

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.

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	на 1 октября 2017 года тыс. руб.	на 1 января 2017 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	564 710,0	876 720,5
Процентный риск, в том числе:	45 176,8	70 137,6
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	45 176,8	70 137,6
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	564 710,0	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 октября 2017 года и 1 января 2017 года, представленная следующим образом:

	на 1 октября 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	(268 457)	90 239	(218 175)	75 578
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	268 457	(90 239)	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 октября 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 октября 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	40 362	40 362	89 815	89 815
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(40 362)	(40 362)	(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 девяти месяцев 2017 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

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

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	800	-	-	2 739	3 539
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 255 884	-	-	-	1 255 884
- обязательные резервы	79 091	-	-	-	79 091
Средства в кредитных организациях	443 530	-	20 366	987	464 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	1 644 431	-	-	2 739	1 644 431
Чистая ссудная задолженность	29 676 461	-	-	-	29 676 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	-	-	54
Требования по текущему налогу на прибыль	107 666	-	-	-	107 666
Отложенный налоговый актив	58 040	-	-	-	58 040
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	226 439	-	-	-	226 439
Прочие активы	25 353	-	3 639 554	-	3 664 907
Всего активов	33 442 384	-	3 659 920	3 726	37 102 304
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	19 577 315	39	-	-	19 577 354
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	415 195	49	2 921 947	-	3 337 191
- вклады физических лиц	259	-	-	-	259
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 872	-	-	-	10 872
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	275 421	6	2 129	-	277 556
Всего обязательств	20 278 803	94	2 924 076	-	23 202 973
Чистая позиция	13 163 581	(94)	735 844	3 726	13 899 331
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	612 807	-	(612 807)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 776 388	(94)	123 037	3 726	13 899 331

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	9 563 776	313 098	4 073 982	92 033	14 042 889
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	(287 150)	(4 136 180)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	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 октября 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 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(55 906)	(4 976)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 308)	2 076

Падение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года представлен в следующей таблице:

	<u>2014 год</u>	<u>2015 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	706 822	1 056 539	1 198 653
Чистые непроцентные доходы:	4 832 496	4 658 662	6 377 772
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	452 631
Прочие операционные доходы	2 120 461	1 844 183	863 496
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(238 621)	(130 644)	(62 554)
Валовый доход	5 539 318	5 715 201	7 576 425
Среднее значение за три года			6 276 981
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			941 547

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 девяти 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 октября 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	3 539	-	-	-	-	3 539
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 176 793	-	-	-	79 091	1 255 884
- обязательные резервы	-	-	-	-	79 091	79 091
Средства в кредитных организациях	464 883	-	-	-	-	464 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 627 693	16 738	-	-	-	1 644 431
Чистая ссудная задолженность	29 676 461	-	-	-	-	29 676 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	54	54
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	107 666	-	-	107 466
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	58 040	58 040
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	226 439	226 439
Прочие активы	3 654 980	4 030	3 940	1 957	-	3 664 907
Всего активов	36 604 349	20 768	111 606	1 957	363 624	37 102 304
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	19 577 354	-	-	-	-	19 577 354
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 337 191	-	-	-	-	3 337 191
- вклады физических лиц	259	-	-	-	-	259

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 872	-	-	-	-	10 872
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	127 131	26 012	14 984	109 429	-	277 556
Всего обязательств	23 052 548	26 012	14 984	109 429	-	23 202 973
Чистая позиция	13 551 801	(5 244)	96 622	(107 472)	363 624	13 899 331

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 востребования				От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев				
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	

6.6. Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, и как следствие угрожать капитализации или ликвидности, существенно изменить структуру рисков, явиться источником нарушения системы операционных контролей или создать неприемлемую угрозу для репутации кредитной организации.

В Банке разработаны Основные принципы управления риском концентрации, которые устанавливают общие принципы управления риском концентрации. Контроль состояния ликвидности Банка осуществляется согласно указанному Положению.

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

Президент и руководитель Казначейства Банка, при участии руководителя Службы управления рисками принимают оперативные решения, касающиеся возможных вариантов снижения риска концентрации в случае нарушения внутренних лимитов.

Банк еженедельно осуществляет подготовку оперативного отчета о текущем уровне концентрации.

В течении третьего квартала 2017 года Банк не нарушал установленные внутренние лимиты концентрации, а также сигнальные значения.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 043	657
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	10 376 461	6 874 618
2.1	банкам - нерезидентам	10 376 461	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:	19 887 298	2 750 189
4.1	банков - нерезидентов	19 577 354	88 166
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	309 731	2 661 783
4.3	физических лиц - нерезидентов	213	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 применимыми нормативными документами

Вице- Президент



З.И. Бондаренко

Главный бухгалтер



Н.И. Кондрашина

10 ноября 2017 года

