

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Данске банк» за 1 полугодие 2016 года

Содержание

1. Общая информация	3
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2 Информация о банковской группе	3
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....	4
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	4
3.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	4
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	4
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	4
4.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	4
Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена далее:	4
Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена далее:.....	5
4.3 Чистая ссудная задолженность.....	5
4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6
4.5 Прочие активы.....	7
4.6 Средства кредитных организаций.....	8
4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	8
4.8 Прочие обязательства.....	8
4.9 Уставный капитал Банка	8
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	9
5.1. Информация об изменении резерва на возможные потери.....	9
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
5.3. Налоги	9
5.4. Вознаграждение работникам	10
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	10
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	11
8. Информация о принимаемых Банком рисках.....	11
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	11
8.2. Риск ликвидности	12

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2016 года и за 1 полугодие 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 23 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет www.danskebank.ru

1. Общая информация

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

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Данске банк».

Сокращённое наименование: АО «Данске банк».

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 191119, Россия, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030888.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2901081545.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (812) 319-45-00 (тел.), (812) 319-45-01 (факс).

Адрес электронной почты: bank@danskebank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.danskebank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1022900002113.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 18 октября 2002 года.

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 июля 2016 года Банк имел Представительство в городе Москве.

С декабря 2015 года долгосрочный кредитный рейтинг Банка установлен на уровне BBB-, Outlook Negative (пресс-релиз рейтингового агентства Fitch Ratings от 15 декабря 2015 г.).

1.2 Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы Danske Bank A/S (Дания), работает под тем же брэндом и в высокой степени интегрирован в бизнес-процессы Danske Bank A/S, в том числе, процессы, касающиеся управления активами, обязательствами и рисками.

По состоянию на 1 июля 2016 и 2015гг. конечным собственником, владеющим 100% акций Банка, является Danske Bank A/S.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3307 от 10 апреля 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 01.10.2004г. №33.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 июля 2016 года активы Банка увеличились на 2 711 151 тыс.руб. (16 %) по сравнению с 1 января 2016 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения средств в Центральном банке РФ.

По состоянию на 1 июля 2016 года обязательства Банка увеличились на 2 467 833 тыс. руб. (17 %) по сравнению с 1 января 2016 года за счет роста средств кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

При этом структура активов и обязательств Банка изменилась незначительно.

19 мая 2016 года решением Совета директоров утверждено решение единственного Акционера Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций в количестве 212 500 штук, номинальной стоимостью 8 000 рублей каждая акция.

14 июня 2016 года Центральным Банком РФ зарегистрирован дополнительный выпуск акций Акционерного общества «Данске банк» на сумму 1 700 000 тыс. рублей. Размер уставного капитала АО «Данске банк» по итогам завершения дополнительного выпуска акций составит 2 748 000 тыс.рублей.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

3.2. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика на 2016 год соответствует той учетной политике, которая использовалась в 2015 финансовом году.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	3 454	2 866
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 100 422	524 932
Средства в кредитных организациях:	2 960 732	1 757 642
Российская Федерация	32 750	77 200
Иные государства	2 927 982	1 680 442
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 064 608	2 285 440

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Форвардные контракты на иностранную валюту	25 327	62 333
Опционы	0	41 454
Процентный своп, процентый флор	81	144
	25 408	103 931

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Форвардные контракты на иностранную валюту	24 046	61 295
Опционы	0	41 454
Процентный своп, процентый флор	78	140
	24 124	102 889

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 966 053	7 384 170
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе кредитным организациям-резидентам	1 923 345	3 644 039
кредитным организациям-нерезидентам	2 415 974	3 148 053
Ссуды физическим лицам	3 527	3 575
Итого ссудной задолженности	14 308 899	14 179 837
Резерв на возможные потери по ссудам	(36)	(40 950)
Итого чистой ссудной задолженности	14 308 863	14 138 887

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 966 053	7 384 170
- На финансирование текущей деятельности	8 936 508	5 850 995
- На инвестиционные цели	792 152	1 154 718
- На покупку основных средств	237 393	378 457
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 339 319	6 792 092
Ссуды физическим лицам	3 527	3 575
- Ипотечные кредиты	3 527	3 575
Итого ссудной задолженности	14 308 899	14 179 837
Резерв на возможные потери по ссудам	(36)	(40 950)
Итого чистой ссудной задолженности	14 308 863	14 138 887

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резерва на возможные потери представлена далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 966 053	7 384 170
Лизинг и финансовые услуги	4 469 131	3 307 407
Торговля	2 083 780	1 802 225
Производство	2 408 462	1 211 942
Недвижимость	790 136	975 601
Транспорт	210 000	80 000
Прочие	4 544	6 995
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 339 319	6 792 092
Ссуды физическим лицам	3 527	3 575
Итого ссудной задолженности	14 308 899	14 179 837
Резерв на возможные потери по ссудам	(36)	(40 950)
Итого чистой ссудной задолженности	14 308 863	14 138 887

Большинство кредитов, выданных Банком, обеспечены гарантиями зарубежных банков с международными рейтингами не ниже BBB в соответствии с классификацией рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Ratings, и ставки по ним соответствуют рыночным ставкам по кредитам с аналогичным обеспечением. Рыночные ставки по аналогичным кредитам определяются как базовые ставки финансирования (Индекс стоимости фондов - по кредитам, выданным в рублях, LIBOR - по кредитам, выданным в долларах США, и EURIBOR - по кредитам, выданным в евро) плюс маржа 0,5%-3,75%.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Офисная мебель и Нематериальные Материальные				Всего
	Оборудование	принадлежности	активы	запасы	
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	9 766	5 379	43	351	15 539
Поступления	299	35	3 944	2831	7 109
Выбытия	-	-	-	(2508)	(2 508)
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	10 065	5 414	3 987	674	20 140
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	6 519	4 875	25	-	11 419
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2016 года	1355	126	294	-	1 775
Выбытия	-	-	-	-	-

Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	7 874	5 001	319	-	13 194
--	-------	-------	-----	---	--------

Балансовая
стоимость

По состоянию на 1 июля 2016 года	2 191	413	3 668	674	6 946
-------------------------------------	-------	-----	-------	-----	-------

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Офисная мебель и Нематериальные Материальные				Всего
	Оборудование	принадлежности	активы	запасы	
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 941	5 242	43	226	13 452
Поступления	339	-	-	1 351	1 690
Выбытия	-	-	-	1 358	1 358
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	8 280	5 242	43	219	13 784
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 920	4 650	21	-	9 591
Начисленная амортизация за 1 полу годие 2015 года	828	89	2	-	919
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	5 748	4 739	23	-	10 510
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 июля 2015 года	2 532	503	20	219	3 274

4.5 Прочие активы

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	57 477	98 686
Прочая дебиторская задолженность	1 382	487
Резерв на возможные потери	(539)	(354)
Всего прочих финансовых активов	58 320	98 819
Авансовые платежи	8 163	3 192
Расчеты по налогам и сборам	0	420
Расчеты с работниками, в т.ч. по подотчетным суммам	112	237
Прочие	2 409	11 783
Всего прочих нефинансовых активов	10 684	15 632
	69 004	114 451

4.6 Средства кредитных организаций

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	151 615	163 261
Межбанковские кредиты и депозиты	7 500 601	6 245 363
	7 652 216	6 408 624

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	6 405 507	5 333 972
- Юридические лица	6 403 927	5 330 456
- Физические лица	1 491	3 396
- Физические лица – индивидуальные предприниматели	89	120
Срочные депозиты	2 774 400	2 526 213
- Юридические лица	2 774 400	2 526 213
	9 179 907	7 860 185

4.8 Прочие обязательства

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	76 524	94 071
Всего прочих финансовых обязательств	76 524	94 071
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	17 801	11 540
Кредиторская задолженность по налогам	5 646	2 610
Прочее	500	2 804
Всего прочих нефинансовых обязательств	23 947	16 954
	100 471	111 025

4.9 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 131 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 8 000 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

В 2016 году годовым общим собранием акционеров (Решение № 16-8 от 23 мая 2016 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2015 год.

В 2015 году годовым общим собранием акционеров (Решение № 15- 1 от 11 мая 2015 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Банка за 2014 год.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Информация об изменении резерва на возможные потери

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2016 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	40 950	354	41 304
Чистое восстановление резерва на возможные потери	(40 689)	(40)	(40 729)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016 года	261	314	575

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2015 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	3	254	257
Чистое восстановление резерва на возможные потери	2	89	91
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	5	343	348

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2016 год тыс. руб.	1 полугодие 2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	145 150	48 650
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(42 310)	(1 058)
	102 840	47 592

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2016 год тыс. руб.	1 полугодие 2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	65 342	46 189
Прочие налоги, в т.ч.:	4 186	3 749
НДС	3 967	3 712
Налог на имущество	6	4
Прочие налоги	213	33
	69 528	49 938

В 1 квартале 2016 года и в 1 квартале 2015 года ставка по налогу на прибыль составила 20%.

По состоянию на 1 июля 2016 года не было существенных разниц между бухгалтерским учетом и налоговым учетом.

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года может быть представлен следующим образом.

	1 полугодие 2016 года тыс. руб.	1 полугодие 2015 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения:		
Заработная плата сотрудникам	70 554	58 006
Налоги и отчисления по заработной плате	15 264	10 951
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	973	713
	86 791	69 670

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 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 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно.

Начиная с 1 января 2015 года, минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Начиная с 1 января 2016 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2, норматива Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1 полугодия 2016 года и 1 полугодия 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	2 273 114	1 924 342
Базовый капитал	2 273 114	1 924 342
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	241 454	341 377
Всего собственных средств (капитала)	2 514 568	2 265 719
Активы, взвешенные с учётом риска	5 609 753	5 904 993

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	44,8	38,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	40,5	32,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	40,5	32,6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	2 514 568	2 265 719
<i>Основной капитал</i>	<i>2 273 114</i>	<i>1 924 342</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>2 273 114</i>	<i>1 924 360</i>
Уставный капитал	1 048 000	1 048 000
Эмиссионный доход	96	96
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	52 400	52 400
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 176 286	823 864
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>3 668</i>	<i>18</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>241 454</i>	<i>341 377</i>
Прибыль текущего года	241 454	341 377
	2 514 568	2 265 719

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В течение 1 полугодия 2016 года и 1 полугодия 2015 года получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов осуществлялись в основном в сегменте межбанковского и клиентского банковского обслуживания по следующим географическим зонам:

- Российская Федерация (РФ);
- группа развитых стран (далее - «ГРС»).

Все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 1 полугодия 2016 года не происходило.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

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 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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 и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

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 Правление Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Комитетом по оценке рисков Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В обязанности руководителя Комитета по оценке рисков 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 Правлению Банка. Комитет по оценке рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «АЛКО»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Он подотчетен непосредственно Правлению Банка. АЛКО не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Комитет по оценке рисков, АЛКО и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками 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 2016 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

8.2. 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 разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ), порядок расчёта которого определён Положением Банка России N 421-П в связи с отсутствием обязанности по критериям определения кредитных организаций, осуществляющих расчёт ПКЛ, определённой пунктом 7 части 1 статьи 76 86-ФЗ.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню:

требование		1 июля 2016 года %	1 января 2016 года %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	92,7	41,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	86,9	77,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	81,3	71,8

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Кроме соблюдения требований ЦБ РФ по поддержанию достаточности нормативов ликвидности, Банк устанавливает дополнительные требования по оптимизации управления ликвидностью, чтобы минимизировать риски ликвидности, возникающие в процессе осуществления деятельности, и поддержать необходимый уровень надежности и устойчивости Банка.

Казначейство получает информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются АЛКО и исполняются Казначейством.

В обязанности Казначейства входит:

- управление остатками средств на корреспондентских счетах и наличными денежными средствами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности и оптимизации валютной позиции Банка;
- принятие решений по краткосрочным размещениям временно свободных денежных ресурсов и привлечению средств на рынке межбанковских операций;
- разработка предложений по реструктуризации активов Банка на основании их ликвидности и прибыльности;
- ежедневный мониторинг позиции ликвидности.



Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

10 августа 2016 года

Корнелиус Э.

Ягудина Э.Р