

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «Данске банк» за 9 месяцев 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
1	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	7
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 октября 2016 года и за 9 месяцев 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 октября 2016 года Банк имел Представительство в городе Москве.

С октября 2016 года долгосрочный кредитный рейтинг Банка установлен на уровне BBB-, Outlook Stable (пресс-релиз рейтингового агентства Fitch Ratings от 21 октября 2016 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 октября 2016 г. 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 октября 2016 года активы Банка увеличились на 5 514 238 тыс.руб. (33 %) по сравнению с 1 января 2016 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2016 года обязательства Банка увеличились на 3 422 478 тыс. руб. (24 %) по сравнению с 1 января 2016 года за счет роста 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. руб. По состоянию на 1 октября 2016 года размер уставного капитала АО «Данске банк» по итогам завершения дополнительного выпуска акций составил 2 748 000 тыс.руб.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт 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) отчётность 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 Учётной политике на следующий отчётный год

Учётная 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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	4 061	2 866
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 046 732	524 932
Средства в кредитных организациях:	3 092 035	1 757 642
Российская Федерация	20 795	77 200
Иные государства	3 071 240	1 680 442
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 142 828	2 285 440

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Форвардные контракты на иностранную валюту	30 171	62 333
Опционы	0	41 454

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Процентный своп, процентный флор	73	144
	30 244	103 931

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Форвардные контракты на иностранную валюту	26 521	61 295
Опционы	0	41 454
Процентный своп, процентный флор	70	140
	26 591	102 889

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 008 109	7 384 170
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе кредитным организациям-резидентам	1 592 095	3 644 039
кредитным организациям-нерезидентам	5 202 792	3 148 053
Ссуды физическим лицам	3 503	3 575
Итого ссудной задолженности	17 806 499	14 179 837
Резерв на возможные потери по ссудам	(28)	(40 950)
Итого чистой ссудной задолженности	17 806 471	14 138 887

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 008 109	7 384 170
- На финансирование текущей деятельности	10 094 391	5 850 995
- На инвестиционные цели	725 307	1 154 718
- На покупку основных средств	188 411	378 457
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 794 887	6 792 092
Ссуды физическим лицам	3 503	3 575
- Ипотечные кредиты	3 503	3 575
Итого ссудной задолженности	17 806 499	14 179 837
Резерв на возможные потери по ссудам	(28)	(40 950)
Итого чистой ссудной задолженности	17 806 471	14 138 887

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 008 109	7 384 170
Лизинг и финансовые услуги	5 618 005	3 307 407
Торговля	2 120 116	1 802 225
Производство	2 394 437	1 211 942
Недвижимость	730 826	975 601
Транспорт	140 000	80 000
Прочие	4 725	6 995
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 794 887	6 792 092
Ссуды физическим лицам	3 503	3 575
Итого ссудной задолженности	17 806 499	14 179 837
Резерв на возможные потери по ссудам	(28)	(40 950)
Итого чистой ссудной задолженности	17 806 471	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 фондирования для банка (Стоимость фондирования - по кредитам, выданным в рублях, LIBOR - по кредитам, выданным в долларах США, и EURIBOR - по кредитам, выданным в евро) плюс маржа 0,55%-3,75%.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	9 766	5 379	43	351	15 539
Поступления	299	35	4 351	3 644	8 329
Выбытия				(3 441)	(3 441)
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	10 065	5 414	4 394	554	20 427
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	6 519	4 875	25	-	11 419
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2016 года	1 768	195	452	-	2 415
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	8 287	5 070	477	-	13 834
Балансовая стоимость					

По состоянию на 1
октября 2016 года

1 778

344

3 917

554

6 593

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 941	5 242	43	226	13 452
Поступления	461	-	-	2 205	2 666
Выбытия	-	-	-	1 838	1 838
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	8 402	5 242	43	593	14 280
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 920	4 650	21	-	9 591
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2015 года	1 239	134	3	-	1 376
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	6 159	4 784	24	-	10 967
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2015 года	2 243	458	19	593	3 313

4.5 Прочие активы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	69 605	98 686
Прочая дебиторская задолженность	353	487
Резерв на возможные потери	(353)	(354)
Всего прочих финансовых активов	69 605	98 819
Авансовые платежи	7 271	3 192
Расчеты по налогам и сборам	0	420
Расчеты с работниками, в т.ч. по подотчетным суммам	507	237
Прочие	1 954	11 783
Всего прочих нефинансовых активов	9 732	15 632
	79 337	114 451

4.6 Средства кредитных организаций

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	121 270	163 261
Межбанковские кредиты и депозиты	6 891 501	6 245 363
	7 012 800	6 408 624

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	7 341 273	5 333 972
- Юридические лица	7 339 902	5 330 456
- Физические лица	1 310	3 396
- Физические лица – индивидуальные предприниматели	61	120
Срочные депозиты	3 451 300	2 526 213
- Юридические лица	3 451 300	2 526 213
	10 792 573	7 860 185

4.8 Прочие обязательства

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	43 587	94 071
Всего прочих финансовых обязательств	43 587	94 071
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	21 871	11 540
Кредиторская задолженность по налогам	6 175	2 610
Прочее	7 007	2 804
Всего прочих нефинансовых обязательств	35 053	16 954
	78 640	111 025

4.9 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2016 года размер уставного капитала АО «Данске банк» по итогам завершения дополнительного выпуска акций составил 2 748 000 тыс.руб. (на 1 января 2016 года – 1 048 000 тыс. руб.)

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 9 месяцев 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	(40 922)	(1)	(40 923)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2016 года	<u>28</u>	<u>353</u>	<u>381</u>

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 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	(37 795)	(52)	(37 847)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	<u>37 798</u>	<u>306</u>	<u>38 104</u>

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 месяцев 2016 год тыс. руб.	9 месяцев 2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	231 720	99 985
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(49 344)	(191)
	<u>182 376</u>	<u>99 794</u>

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2016 год тыс. руб.	9 месяцев 2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	91 018	70 981
Прочие налоги, в т.ч.:	5 950	5 525
НДС	5 686	5 475
Налог на имущество	8	6
Прочие налоги	256	44
	<u>96 968</u>	<u>76 506</u>

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

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года может быть представлен следующим образом.

	9 месяцев 2016 года тыс. руб.	9 месяцев 2015 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения:		
Заработная плата сотрудникам	101 491	84 674
Налоги и отчисления по заработной плате	20 130	14 881
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 073	2 112
	122 694	101 667

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 9 месяцев 2016 года и 1 января 2016 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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	3 972 865	1 924 342
Базовый капитал	3 972 865	1 924 342
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	390 361	343 994
Всего собственных средств (капитала)	4 363 226	2 268 336
Активы, взвешенные с учётом риска	6 158 379	5 904 993

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	70,8	38,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	64,5	32,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	64,5	32,6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	4 363 226	2 265 719
<i>Основной капитал</i>	<i>3 972 865</i>	<i>1 924 342</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>3 972 865</i>	<i>1 924 360</i>
Уставный капитал	2 748 000	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>3 917</i>	<i>18</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>390 361</i>	<i>341 377</i>
Прибыль текущего года	390 361	341 377
	4 363 226	2 265 719

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

В течение 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 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. Кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск 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

С 1 марта 2016 г. в Банке создана Служба управления рисками.

Других изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 2016 года не происходило.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, 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 Комиссией по оценке рисков Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В обязанности руководителя Комиссия 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. Комиссия по оценке рисков не подчинена и не подотчетна 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 октября 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню:

	требование	1 октября 2016 года %	1 января 2016 года %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	92,4	41,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72,1	77,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	53,1	71,8

В течение 9 месяцев 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.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

11 ноября 2016 года



Рунов С.А.

Зенкова О.В.