

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД

1.1 Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование Банка: «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – Банк).

Сокращенное фирменное наименование Банка: «ЗЕРБАНК МОСКВА» (АО).

Адрес и местонахождение: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 16.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом Банка, решениями Правления Банка и Наблюдательного Совета.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2559, выданной Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2018 года «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, №12, ст. 1350) и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 18 ноября 2004 года под номером 200.

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах.

Банк не является головной организацией в банковской (консолидированной) группе и не является членом банковской группы на территории РФ.

Акционеры. По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года долями Банка владели следующие участники:

Участники	2017, %	2016, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	99,91	99,91
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	0,09	0,09
Итого:	100.00	100.00

Держателем реестра акционеров Банка с 30.09.2014 является ЗАО ВТБ регистратор.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года конечными бенефициарами Банка являлись:

Участники	Конечные собственники 2017, %	Конечные собственники 2016, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100	Казначейство Турецкой Республики - 100
Итого:	100	100
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100	Казначейство Турецкой Республики - 100
Итого:	100.00	100.00

Информация об органах управления Банка.

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Единичный исполнительный орган Банка – Президент (Председатель Правления);
- Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Мухаррем Карслы – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Салим Алкан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Джемалеттин Башлы – член Наблюдательного Совета	не имеет
Фейзи Чутур – член Наблюдательного Совета	не имеет
Фуат Йылмаз Йылдыз – член Наблюдательного Совета	не имеет

Состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Мехмет Дженгиз Гёгебакан – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Тургут Гюлдржихан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Пейами Омер Оздилек – член Наблюдательного Совета	не имеет
Йылдыз Фуат Йылмаз – член Наблюдательного Совета	не имеет
Савап Колемен – член Наблюдательного Совета	не имеет
Айтен Тюркмен – член Наблюдательного Совета	не имеет

Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – Президент (Председатель Правления Банка) - Йылдырым Ахмед Джемал.

Информация о единоличном исполнительном органе по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Президент (Председателя Правления) Банка – Йылдырым Ахмет Джемал.

Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – коллегияльного исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2017 года

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Йылдырым Ахмед Джемал - Председатель Правления	не имеет
Атылган Хюдаи - Заместитель Председателя Правления	не имеет
Семёнова Тамара Викторовна - член Правления	не имеет
Товмасян Артур Арташесович – член Правления	не имеет

Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – коллегияльного исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2016 года

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Демирджи Авни- Председатель Правления	не имеет
Атылган Хюдайи - Заместитель Председателя Правления	не имеет
Семёнова Тамара Викторовна - член Правления	не имеет
Товмасын Артур Артапесович – член Правления	не имеет

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций «ЗЕРБАНК (Москва)» (АО) осуществляет следующие виды операций и сделок в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также ссудных счетов физических лиц;
- открытие и обслуживание корреспондентских счетов кредитных организаций и Банков-нерезидентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- переводы денежных средств без открытия счета;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Ограничения на осуществление банковских операций у Банка отсутствуют.

Перечень бизнес - направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Мировая экономика в 2017 году росла на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укреплялась мировая торговля, отмечалось заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой. Такая внешнеэкономическая конъюнктура создала благоприятные условия для российской экономики.

Российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счет повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Такие выводы содержатся в докладе Всемирного банка (ВБ). Рост ВВП России за 2017 год составил 1,6%. Эксперты прогнозируют рост ВВП к 2019 году до 2%. Позитивное влияние на общую динамику промышленного производства оказал рост в сфере добычи полезных ископаемых, в обрабатывающих

производствах (автопром, химическая промышленность, фармацевтика), в сельском хозяйстве.

Наблюдается рост инвестиции в основной капитал. По итогам 2017 года такие инвестиции выросли на 4,2%. Положительная динамика показателя сохраняется после непрерывного сокращения инвестиций в течение трех лет. Основной вклад в рост инвестиций вносят вложения в модернизацию производственных мощностей.

По итогам 2017 года Россия поднялась на 5 пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привел Всемирный экономический форум в рейтинге глобальной конкурентоспособности стран, где Россия среди 137 проанализированных государств заняла 38-ю строчку (в 2012 году занимала 67 место).

Инфляция в годовом выражении продолжила сокращаться и по итогам года составила 2,5%, что существенно ниже предполагаемого (на 2017г.) уровня 4%. В текущем году ситуация в экономике развивалась в условиях роста цен на нефть и укрепления курса рубля. Продление соглашения ОПЕК об ограничении добычи нефти снижает риски темпов роста потребительских цен на следующий год.

Также на снижение инфляционной динамики оказали влияние сезонные факторы - высокий урожай и более поздние сроки завершения уборочной кампании.

Денежно-кредитная политика проводится осмотрительно и соответствует принципам таргетирования инфляции. Инфляционная динамика способствует дальнейшему снижению процентных ставок по банковским операциям. Банк России снизил ключевую ставку с 10% в начале года до 7,75% в декабре 2017 года.

Показатели рынка труда с начала года остаются стабильными. Сокращение численности безработных обеспечило сохранение нисходящего тренда уровня безработицы до 5,2% к концу года. Уверенный рост номинальных заработных в сочетании с рекордно низкими показателями инфляции оказали положительное влияние на реальные заработные платы. Прирост реальной заработной платы составил 4,4% и достиг максимального уровня с начала восстановительного цикла с середины 2016 года.

Поддержку банковской системе оказывают приток средств населения, которые показали более стабильную динамику в течение всего года. Положительные темпы роста вкладов физических лиц наблюдаются с января 2015 года. Расширение ресурсной базы банков продолжило оказывать понижающее давление на процентные ставки по депозитам и кредитам. В этих условиях продолжился рост совокупного кредитного портфеля банков. Опережающими темпами растет ипотечное кредитование.

В апреле Минфин впервые с 1982 года вышел на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан России. Было выпущено 15 млн ОФЗ для физлиц на сумму 15 млрд рублей. Первый в новейшей истории выпуск народных облигаций способствует расширению сберегательных возможностей населения.

В целом в 2017 году российский банковский сектор сумел избежать системных сбоев. При этом введение Банком России процедуры санации крупнейших частных банков – «ФК Открытие» и Бинбанка (5,2% активов банковского сектора) в августе, а также санация Промсвязьбанка (1,5% активов банковского сектора) в декабре 2017 года указывает на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Ожидается, что меры по оздоровлению банковского сектора, реализуемые Центробанком, минимизируют вероятность накопления рисков в банковском секторе в будущем.

Негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать санкции, введенные против России в 2014 году США и ЕС. Развитие отечественной экономики практически невозможно без стабилизации в нефтяном и золото - валютном секторах, так как именно они являются основными регуляторами курса национальной валюты.

Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2017 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала и неопределенности

относительно дальнейшего экономического роста. Но в 2017 году положительным фактором экономики остается рост экспорта товаров, а также некоторая стабилизация цен на энергоресурсы, которая способствует стабилизации курса рубля по отношению к доллару США. В следующем году на рубль по-прежнему будут влиять преимущественно цены на нефть, спрос на ОФЗ и общеэкономическая ситуация в стране. Необходимы структурные изменения - импортозамещение и снижение зависимости России от стоимости углеводородов.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м году, связаны с санкционным режимом. Один из них – вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций. По данным Минфина, доля иностранных инвесторов в ОФЗ составляет 33%, и их возможный отток негативно отразится на рубле и спровоцирует значительное ослабление российской нацвалюты.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием внешней политической и экономической конъюнктуры на финансовое положение ключевых клиентов, и показателей финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности.

Участники Банка имеют совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости и стабильной деятельности Банка.

По решению собрания акционеров, чистую прибыль Банка, образовавшуюся за 2016 г., (после отчислений в резервный фонд, в соответствии с Уставом Банка), решено было не распределять (равно как и нераспределенную ранее прибыль, образовавшуюся до 2016г.) и, в целях укрепления финансового положения Банка, не выплачивать годовые дивиденды.

1.3 Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Основные принципы бухгалтерского учета.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Валюта представления и единица измерения.

Валютой представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль.

Единицей измерения настоящей отчетности является *тысяча рублей РФ*.

Основные положения учетной политики. Общие принципы

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части ч. I Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 385-П). С момента вступления в силу «Положения о плане счетов в кредитных организациях и порядке его применения» (с 03.04.2017г.) № 579-П с соблюдением пункта 3 Части 1. Общей Части указанного Положения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 385-П, впоследствии (с момента вступления в силу 03.04.2017г.) Положения Банка России №579-П. и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 385-П., с 03.04.2017г. Приложением №1 к Положению Банка России №579-П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П, с 03.04.2017г. Положением №579-П., и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положениями Банка России № 385-П, с 03.04.2017г. Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции учета собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады; депозиты, а также прочие привлеченные

средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций на лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь;

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств;

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением Банка России №446-П и п. п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения Банка России № 385-П, с 03.04.2017г. п. 12.2 Положения 579-П.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, оплата страхования автомобилей Банка, права пользования ПО сроком до одного года, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются

соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Отчеты в 2017г. формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Налогообложение

В российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одного толкования, что приводит на практике к вынесению налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности налогоплательщика. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, то это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо дополнительных резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22.12.2014г.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 тыс. руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. Резерв на возможные потери не формируется.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяются на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету, как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленным на эту дату процентным (дисконтным) доходом.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме авансов и предоплат).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом

эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Существенные допущения и источники неопределенности оценок

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение ссудной задолженности

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссуд в его портфеле. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что

они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения

по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и

любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Для принятия решений об условиях предоставления и реструктуризации кредитов, банковских гарантий и поручительств, оценке рисков, установлении размера резервов и иных целей, связанных с кредитными продуктами в Банке создан коллегиальный орган - Кредитный Комитет.

Разработано Положение о Кредитном комитете, в котором описаны все функции и полномочия Кредитного комитета.

В состав Кредитного Комитета, помимо руководства Банка, входят руководители структурных подразделений Банка, отвечающих за кредитную работу. Решение принимается большинством голосов, каждый член комитета имеет один голос.

В случае, если рассматриваемый вопрос превышает полномочия Кредитного комитета, вопрос передается на рассмотрение Правления или Наблюдательного Совета Банка.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данном Банке ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по Банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

По состоянию на 01.01.2018 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2017 проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

В соответствии с п. 2.1.8 Указания Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком приняты все меры к получению от кредитных организаций подтверждений остатков по

открытым им корреспондентским счетам. На данный момент подтверждены остатки по всем работающим счетам. Отсутствует подтверждение остатков по одному корреспондентскому счету Банка-нерезидента, движений по счету которого не было с 23.07.2015г., остаток средств по вышеуказанному счету составляет 0, 00 руб.. Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые влияют или могут повлиять на финансовое состояние Банка.

В годовом отчете отражены СПОД на сумму 9 944 160 тыс. руб. из них:

- в первый рабочий день 2018 года, после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2018г., списаны остатки со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в **размере 4 967 272 тыс. руб.;**
 - отражена сумма отложенных налоговых обязательств по счету 10610 в сумме **281 тыс. руб.**
 - отражена стоимость переоценки помещения в сумме **1 684 тыс. руб.**
 - доначислена амортизация в связи с переоценкой здания в сумме **281 тыс. руб.**
 - созданы резервы на возможные потери по начисленным к получению процентам в сумме **22 тыс. руб.**
 - отражены расходы по комиссионному вознаграждению за расчетное обслуживание по счетам Банка на сумму **88 тыс. руб.;**
 - отражены административно - хозяйственные расходы за 2017 год (охрана, связь, информационные услуги и другие аналогичные расходы) в **размере 747 тыс. руб.;**
 - начислен страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2017 года в **размере 649 тыс. руб.;**
 - уменьшена сумма требования в соответствии с уточненным расчетом налога на прибыль за 2017 год в сумме - **308 тыс. руб.;**
 - отражены суммы отложенных налоговых обязательств и активов, урегулированы счета по отложенным налогам – **1 928 тыс. руб.**
 - отражены в учете полученные доходы по остаткам средств на корреспондентских счетах в других банках – **21 тыс. руб.;**
 - проведено закрытие доходов/расходов 2017г. на сумму - **4 970 879 тыс. руб.** (счет 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»)
- Все события после отчетной даты отражены в Приложениях 11 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» и 10 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты».
- В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств не происходило.

Информация о прекращенной деятельности

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики - утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо»;
- и др.

Изменения в Учетной Политике за 2017г.

С 03.04.2017г. в Учетную Политику Банка внесены изменения в связи с вступлением в силу «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П. Учетная Политика приведена в соответствие с вышеуказанным Положением.

В связи с вступлением в силу «Положения «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017г. №590-П, Учетная Политика приведена в соответствие в указанным Положением.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной Политики и расчетных оценок

При составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением Учетной Политики и расчетных оценок.

С учетом применения единых правил составления отчетности на начало и на конец 2017 года, данные по формам 0408806, 0409807, 0409808, 0409813 и 0409814 соответственно на начало и на конец 2017 года являются сопоставимыми.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 и 2016 годы Банком не допускалось.

О прибыли (убытке) на акцию

Банк не раскрывает информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как Банк не имеет привилегированных акций и не проводил размещение обыкновенных акций без их

оплаты, а также не проводил размещение дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

1.4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, сведениях об обязательных нормативах и отчету о движении денежных средств.

1.4.1 Ниже представлена информация к статьям бухгалтерского баланса на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017.

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства

	2017	2016
Наличные денежные средства	85584	66924

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	2017	2016
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	34 691	170 409
Обязательные резервы	122 909	225 483
Итого	157 600	395 892

Средства в кредитных организациях

	2017	2016
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	69 388	324 237
- других стран	513 512	269 550
Итого	582 900	593 787

Все средства, размещенные в кредитных организациях, относятся к активам, не имеющим ограничения по их использованию.

1.4.1.2 Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Не представляется в связи с их отсутствием активов.

1.4.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	2017	2016
Средства, размещенные в Центральном Банке РФ и кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	1 474 881	2 009 853
Кредиты, размещенные в банках – нерезидентах	0	363 941
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	1 474 881	2 373 794
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	2 870 927	1 485 019
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	776 416	266 806
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	100 967	117 242
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	0	0
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	0
Требования по аккредитивам с резидентами	0	0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 748 310	1 869 067
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	11 857	20 533
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	22 934	34 314
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	16 971	17 151
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	36 964	38 364
Всего кредитов, выданных физическим лицам	88 726	110 362
Итого, выданных кредитов	5 311 917	4 353 223
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	0	639
Права требования по переуступке	10462	

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	378 563	264 235
Итого чистая ссудная задолженность	4 943 816	4 089 627

В отчетном периоде Банк предоставлял средства другим кредитным организациям по ставкам, соответствующим рыночным. Средства размещались в краткосрочные кредиты (до 30 дней).

Относительно средств размещённых в МБК на начало года, кредитный портфель данного направления на конец года снизился и ориентирован на Российские банки.

Портфель кредитования юридических лиц в 2017г. значительно вырос, ориентирован на Российские компании, занятые в строительстве и производстве.

Все корпоративные кредиты и кредиты физическим лицам предоставлены на финансирование текущей деятельности.

Сроки размещения денежных средств в кредиты варьируются в основном от полугода до 3-х лет как юридическим, так и физическим лицам.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где и сосредоточен основной объем активов.

1.4.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющих для продажи

	2017	2016
Еврооблигации Республики Турция	65 150	63 296
Итого	65 150	63 296

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.01.2018г. вышеуказанные бумаги учтены на б/с 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в 2017г. заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2018г. остаток по начисленному купону составляет 19670,35 долл. США (1133016, 09 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за 2017 год повысилась - с 102,406 долл. США на 01.01.2017г. до 111,1335 долл. США на 01.01.2018.

Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью, повысилась с 2053 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 (с учетом отложенного налога 1 642 тыс. руб.) до 6993 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018г. (с учетом отложенного налога 5 595 тыс. руб.).

С мая 2017г. указанные Еврооблигации хранятся на счете в Депозитарии НКО АО НРД (имеющим депозитарный рейтинг и удовлетворяющему критерию п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У).

1.4.1.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.

У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия вложений в доли собственности других предприятий.

1.4.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2017 и 2016 годов не осуществлялось.

1.4.1.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2017 и 2016 годов не осуществлялось.

1.4.1.9 Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Все основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, отраженные на балансе Банка используются в основной деятельности, не переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, следовательно, у Банка отсутствуют ограничения права собственности на основные средства.

На балансе Банка числится здание, которое является собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Здание приобретено Банком 17.01.2001г.

Оборотами СПОД за 2017г. указанное здание было переоценено на основании Отчета №D/100-063/O-17 от 11.01.2018г. «Об оценке рыночной стоимости части здания», составленного Группой компаний «Декарт», и «Положительного экспертного заключения» №30/02/018 от 06.02.2018г., выданного НП Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ. Оценщик Авдеева О.П. является членом СОЮЗ СРО «СИБИРЬ» (Реестровый номер №1277, Свидетельство о членстве №1009, дата выдачи 16.12.2016г.). Для определения рыночной стоимости объекта оценщиком применялись сравнительный и доходный подход оценки имущества.

Допущения и ограничения на которых основывается оценка:

1) Результаты расчетов могут применяться исключительно в указанных в Задании на оценку целях.

2) Итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанная в отчете, составленном по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 29.07.1998г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», признается достоверной и рекомендуется для целей совершения сделки с объектом оценки, если в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или в судебном порядке не установлено иное. Рыночная стоимость, определенная в отчете, является рекомендуемой для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В результате переоценки балансовая стоимость здания незначительно увеличилась и составила 195 145 тыс. руб. (на 01.01.2017г. она составляла 193 460 тыс. руб.).

Ниже приведены сведения об остатках на счетах (движение по ним) по учету основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

2017 год	Здание	Основные средства (кроме здания)	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Стоимость основных средств					

Остаток на 1 января 2017 года	193460	27264	18995	262	239981
Поступления за 2017 год	-	-	1412	3618	5030
Переоценка за 2017 год	1685	-	-	-	1685
Выбытия за 2017 год	-	-	29	3676	3705
Остаток за 31 декабря 2017 года	195145	27264	20378	204	242991
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	30322	19885	2354	-	52561
Амортизационные отчисления за 2017 год	2223	2975	2438	-	7636
Выбытия за 2017 год	-	-	29	-	29
Остаток за 31 декабря 2017 года	32545	22860	4763		60168
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	162600	4404	15615	204	182823

1.4.1.10 Прочие активы

Состав прочих активов относительно прошлого года практически не изменился.

	2017	2016
Требования по комиссиям и платежам по определению Арбитражных судов, оценке недвижимости и пр. к клиентам Банка (юридическим лицам)	240	218
Проценты за пользование кредитом	23 505	9 922
Переплата в бюджет налогов	0	0
Суммы, выданные под отчет сотрудникам Банка	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	7 215	8 109
Расходы будущих периодов	3 441	4 041
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Всего	34 401	22 290
Резервы на возможные потери	8 237	6 703
Итого прочие активы	26 164	15 587

По требованиям, относящимся к категории качества II и ниже, созданы резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №283-П.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, в Банке отсутствует.

Требования по текущему налогу на прибыль составили 9 839 тыс. руб. (2016: 1 197 тыс. руб.). Отложенный налоговый актив – 6 133 тыс. руб. (2016: 3 522 тыс. руб.).

1.4.1.20 Средства на счетах кредитных организаций.

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату (557 198 тыс. руб.) входят остатки на корреспондентских счетах Банков-нерезидентов (в сумме 96 264 тыс. руб.), а так же привлеченные от Банка-нерезидента (основного учредителя кредитной организации - Т.С. Ziraat Bankasi) кредиты в общей сумме 160 934 тыс. руб., в т. ч.:

- привлеченный на срок до 30 дней в сумме 120 000 тыс. руб.
- привлеченный на срок свыше 3-х лет в сумме 711 тыс. USD,
- и кредит, привлеченный от Банка-резидента в сумме 300 000 тыс. руб.

На 01.01.2017г. средства кредитных организаций составляли 231 405 тыс. руб., из них:

- остатки на корреспондентских счетах Банков – нерезидентов – 63 847 тыс. руб.;
- привлеченный от Банков-нерезидентов (основного учредителя) межбанковские кредиты в общей сумме 167 558 тыс. руб. в т. ч.:
- привлеченный на срок до 30 дней в сумме 116 000 тыс. руб.;
- привлеченный на срок свыше 3-х лет в сумме 850 тыс. USD (51 558 тыс. руб.).

1.4.1.21 Средства на счетах клиентов

Распределение остатков средств на счетах клиентов следующее:

	2017	2016
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	1026704	600637
Физические лица предприниматели текущие счета	4719	2910
Юридические лица нерезиденты текущие счета	4213	20387
Физические лица резиденты текущие счета	74306	94379
Физические лица нерезиденты текущие счета	29772	34309
Депозиты юридических лиц резидентов	1245464	1894587
Депозиты физических лиц резидентов	306864	31016
Депозиты физических лиц нерезидентов	55220	49567
Средства клиентов принятые для переводов	369	0
Обязательства по аккредитивам	0	0
Итого	2 747 631	2 727 792

1.4.1.22-23 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	87974	16080
Собственные Векселя Банка в Долларах США	56576	62859
Собственные Векселя Банка в ЕВРО	3247	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	147797	78939

Сроки погашения векселей, выпущенных Банком на 01.01.2018:

Номинал векселя	Срок погашения
3 376 906,47 рублей	По предъявлении
84 200 000,00 рублей	По предъявлении

150 000,00 долларов США	По предъявлении
213 200,00 долларов США	По предъявлении
213 600,00 долларов США	По предъявлении
223 000,00 долларов США	По предъявлении
182 412,13 доллара США	По предъявлении
28 251,58 евро	По предъявлении
396 732,62 рублей	По предъявлении, но не ранее 06 декабря 2017
18 900,10 евро	По предъявлении, но не ранее 06 декабря 2017

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. составило 68858 тыс. руб. и вызвано выпуском векселей под залог выданных Банком гарантий клиентам юридическим лицам. Процентная ставка по выпущенным векселям составляет от 0,01% до 6.5%.

1.4.1.24 Информация о неисполненных обязательствах

Банк не имеет (и не имел) неисполненных обязательств по сумме основного долга, процентов, просроченной задолженности, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

1.4.1.25 Информация о прочих обязательствах.

	2017	2016
Налог на прибыль		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенному налоговому обязательству	21698	20430
Всего налога на прибыль	21698	20430
Прочие обязательства		
Процентов, начисленных на депозиты физических лиц	9523	427
Процентов, начисленных на депозиты юридических лиц (в т. ч. МБК)	10584	979
Проценты, начисленные по выпущенным банком векселям	2086	2
Начисленных налогов (налог на имущество, НДС, транспортный налог, налог на доходы иностранных юридических лиц)	1017	482
Расчетов с кредиторами по хозяйственным операциям	782	501
Расчетов по обязательному страхованию вкладов	649	241
Обязательств по предстоящим отпускам и страховым	6495	5740

вносам на них.		
Доходов будущих периодов по начисленным процентам за кредит	0	0
Расчетов по переводам с платежной системой WU	184	228
Обязательств по прочим операциям	2272	761
Всего прочих обязательств	33592	9361
Итого	55290	29791

1.4.1.26 Информация о величине уставного капитала.

Размер уставного капитала Банка, составляет 1 334 807 500 (Один миллиард триста тридцать четыре миллиона восемьсот семь тысяч пятьсот) рублей. Уставный капитал Банка разделён на 205 355 (Двести пять тысяч триста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 3) в соответствии с настоящим Уставом получать данные, касающиеся деятельности Банка, состояния его имущества, прибыли и убытков у Наблюдательного Совета Банка;
- 4) вносить предложения на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка;
- 5) получать дивиденды;
- 6) получать часть имущества в банке в случае его ликвидации;
- 7) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют и иные права, установленные действующим законодательством.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации (последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций):

- 1) размер уставного капитала Банка в 2015г. увеличился на 659 997 тыс. руб.;
- 2) в 2015г. принималось решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей;
- 3) количество размещенных акций составило 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук, номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей. Способ размещения – закрытая подписка;
- 4) решений о конвертации в акции размещенных ценных бумаг Банка и о размещении опционов Банка не принималось;
- 5) конвертаций в акции размещенных ценных бумаг Банка и размещений опционов Банка не происходило;
- 6) акции Банка Банком не приобретались и не выпускались в 2017 г.

1.4.1.27 «Счета доверительного управления»

В 2017-2016 годах операции по доверительному управлению Банком не проводились.

1.4.1.28 «Внебалансовые счета»

- находящиеся в хранилище и под отчетом у ответственных сотрудников Банка бланки ценных бумаг, разные ценности и документы;

- начисленные проценты к получению по размещенным Банком кредитам, относящимся к 3-5 категориям качества;
- расчетные документы, ожидающие акцепта или неоплаченные в срок при отсутствии средств или недостаточности средств на счетах клиентов;
- обеспечение, принятое по предоставленным кредитам;
- приобретённые права требования;
- задолженность по размещенным средствам и другие долги, списанные за счет резервов или в убыток;
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств;
- выданные гарантии.

В Раздел IV «Внебалансовые обязательства» Бухгалтерского баланса на 01.01.2018 г. (форма 0409806) отражены:

- условные обязательства кредитного характера на сумму 697 457 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 729 931 тыс. руб.), состоящие из неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов в сумме 142 552 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 205 225 тыс. руб.) и неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" в сумме 554 905 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 524 705 тыс. руб.);
- выданные кредитной организацией гарантии на сумму 815 478 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 458630 тыс. руб.).

1.4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Ниже представлены данные из отчетности по ф. 0409102 (с учетом СПОД), на основании которых составлен отчет о финансовых результатах (код формы ОКУД 0409807).

За 2017 год Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 2 573 983 тыс. руб. (за 2016 год – 3 381 133 тыс. руб.).

Структура доходов выглядит следующим образом:

Статья доходов	2017		2016	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, полученные за предоставленные кредиты в том числе:	567 000	22	401 433	11,9
- от размещенных средств в кредитных организациях	145 144	5,6	132 060	4,0
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	417 855	16,2	264 785	7,8
- от вложений в ценные бумаги	4 001	0,2	4 588	0,1
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери в том числе:	429 299	16,7	273 505	8,1
- по ссудам юридическим лицам	303 937	11,8	190 270	5,6
- по ссудам физическим лицам	13 246	0,6	55 370	1,7
- на проценты по ссудам юридическим лицам	5982	0,2	621	0
- на проценты по ссудам физическим лицам	251	0	557	0
- по условным обязательствам кредитного характера	105 824	4,1	26627	0,8
- по прочим активам	59	0	60	0
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	92 590	3,6	92 349	2,7

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 421 287	55,2	2 560 612	75,7
Комиссионные доходы, в том числе:	59 133	2,3	51023	1,5
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	37 426	1,5	39 084	1,2
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	20 901	0,8	11 939	0,3
- от других операций	806	0	0	0
Прочие операционные доходы	2 063	0,1	2 211	0,1
Иные доходы	2 611	0,1	0	0

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном году, кроме доходов от восстановления резервов и от переоценки, средств в иностранной валюте, оказали процентные доходы от размещения средств в кредиты.

Сумма процентов, полученных за предоставленные кредиты, в т. ч. на межбанковском рынке, увеличилась на 41% по сравнению с предыдущим годом. Доходы, от восстановления резервов на возможные потери, так же выросли на 57%. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств выросли на 75%. Другие доходы в суммовом выражении не претерпели существенных изменений.

Расходы Банка за 2017 год, в абсолютном выражении составили 2 396 895 тыс. руб. (за 2016 год – 3 240 322).

Структура расходов представлена ниже:

Статья расходов	2017		2016	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, уплаченные за привлеченные средства в том числе:	114 295	4,8	36 062	1,1
- по привлеченным средствам кредитных организаций	36 635	1,5	6 606	0,2
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	75 569	3,2	29 449	0,9
- по выпущенным долговым обязательствам	2 091	0,1	7	0
Расходы, по созданным резервам на возможные потери в том числе:	565 777	23,6	337 548	10,4
- по ссудам юридическим лицам	421 166	17,6	251 367	7,7
- по ссудам физическим лицам	10 343	0,4	47 074	1,5
- на проценты по ссудам юридическим лицам	7 650	0,3	376	0
- на проценты по ссудам физическим лицам	41	0	151	0
- по условным обязательствам кредитного характера	126 429	5,3	38 446	1,2
- по прочим активам	148	0	134	0
Расходы, по операциям с иностранной валютой	67 058	2,8	73 072	2,2
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 417 997	59,2	2 575 471	79,5
Комиссионные расходы, в том числе:	3 963	0,2	4598	0,1
- за расчетно-кассовое обслуживание	3 682	0,2	2 910	0,1
- расходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	257	0	1 688	0
- от других операций	24	0	0	0
Расходы на содержание персонала	107012	4,5	111 307	3,4
Организационные и управленческие расходы	45 743	1,9	42 172	1,3
Расходы по налогам	60 709	2,5	48458	1,5
Прочие операционные расходы	14 341	0,5	11634	0,5

--	--	--	--	--

В 2017 году Банк ежемесячно уплачивал налог на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Налог на прибыль за 2017 год согласно предоставленной декларации составил 56 891 тыс. руб., (за 2016 год – 46 792 тыс. руб.).

Кроме того, Банком в течение отчетного года были уплачены и отнесены на расходы следующие налоги (тыс. руб.):

- налог на добавленную стоимость (НДС)	- 3800;
- налог на имущество	- 2289;
- госпошлина (по исковым заявлениям и пр.)	- 328;
- страховые взносы	- 14502;
- транспортный налог	- 12.

Уменьшение текущего налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 2 611 тыс. руб.

Сравнительный анализ статей расходов показал увеличение процентных расходов в 3,2 раза в связи с более активным привлечением средств клиентов и увеличением процентной ставки по депозитам юридических и физических лиц. Банк адекватно оценивает риски по размещенным кредитным средствам и в целях недопущения возникновения убытков наращивает отчисления на возможные потери. Так, относительно прошлого года на 67% выросли расходы по отчислениям в резервы на возможные потери.

Так же в связи с получением Банком большей прибыли (в 2017г. до налогообложения 237 797 тыс. руб., в 2016 г. – 189 269 тыс. руб.) увеличены расходы по налогу на прибыль.

В 2017г. осуществлялось выбытие НМА, амортизация по которому была начислена в размере 100%.

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

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Решения о привлечении заемных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Общая политика Банка в 2017 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам приведена в Разделе 3 Формы 0409808. Из представленных данных следует, что в целом величина созданных резервов выросла по каждой категории активов, что подтверждает взвешенный подход Банка к оценке рисков по размещаемым средствам. Увеличение суммы сформированных резервов составило за 2017г. 136468 тыс. руб.

С 01.01.2014 года Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение № 395-П). Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и величину собственных средств, и соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

Для сопоставимости данных за 2017 и 2016гг. в форме 0409808 приведены строки 64-68 «Надбавки к нормативу достаточности капитала». Из представленных данных следует, что Банк обладает достаточным базовым капиталом доступным для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств.

Нормативы достаточности вышеуказанного капитала у Банка значительно превышают минимальный уровень и остаются стабильными в течение продолжительного времени.

Растущий капитал Банка адекватен объему проводимых операций. Так, в течение 2017 года размер собственных средств (капитала) Банка вырос на 180474 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2018г. составил 2493001 тыс. руб. Увеличение собственных средств сложилось в основном за счет включения в капитал расчетной прибыли в сумме 177843 тыс. руб. Кроме того, капитал Банка на 01.01.2017г. увеличился на сумму прироста стоимости имущества (здания Банка) за счет переоценки, проведенной в 2017г. в размере 1122 тыс. руб. Одновременно, капитал Банка уменьшен на сумму ненадлежащих активов – 2737 тыс. руб. проценты полученные по кредиту, уплаченные заемщиком из заемных средств по этому кредиту).

Сведения об изменениях компонентов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетной форме №0409808.

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка составляет 1 334 808 тыс. руб. Изменений в размере уставного капитала и составе учредителей в течение 2017г и 2016г. не было.

Кроме того, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 капитал Банка состоит из:

- эмиссионного дохода в сумме 364 189 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 364 189 тыс. руб.);
- нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 497 212 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 370 482 тыс. руб.);
- резервного фонда в сумме 56 102 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 42 021 тыс. руб.).

В 2017 году Банком из чистой прибыли, полученной за 2016 год, произведены отчисления в резервный фонд в сумме 14 081 тыс. руб. В 2017 и 2016 годах использование резервного фонда не производилось.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1698997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X		"Уставный капитал и	1	1698997

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	259042
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3304829	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	259042
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	182823	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12492	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12492	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12492
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3123	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3123
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6133	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	21698	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные	25	0	X	X	X

	у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	5591866	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового	19	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	177088	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	177088

1.4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (до её вступления в силу п. 2.3 Инструкции 139-И от 03.12.2012г.).

Сведения о фактических значениях нормативов Банка за 31 декабря 2017г. приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2017 и 2016 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались и имеется прочный запас для их выполнения, в том числе за счет роста

капитала Банка и применения Банком взвешенного подхода при размещении временно свободных денежных средств и поддержания высокой ликвидности для удовлетворения обязательств кредитной организации.

В составе высоколиквидных активов Банка присутствуют следующие активы:

- наличные денежные средства (в кассе Банка) – 85 584 тыс. руб.
- средства на корреспондентском счете в Банке России – 34 691 тыс. руб.
- средства на корреспондентских счетах в Банках – резидентах – 59 427 тыс. руб.
- средства на корреспондентском счете Банка-нерезидента (2 гр.) – 466 087 тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета финансового рычага меняется в основном в связи с увеличением (уменьшением) краткосрочной ссудной задолженности при возникновении свободных денежных средств поступающих на текущие счета клиентов (юридических лиц). Тем же объясняется изменение показателя финансового рычага.

Количество кварталов, используемых при расчете показателя финансового рычага соответствует утвержденному нормативными документами - четыре.

При расчете показателя финансового рычага:

- вычитаются из суммы активов показателя, принимаемые в уменьшение основного капитала (нематериальные активы); расходы текущего года и предшествующих лет в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;

- не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска кредитной организации для уменьшения балансовой суммы активов;

- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств), включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Показатель финансового рычага на 01.01.2018г составил 31,6%, на 01.01.2017г. – 35,4%.

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты (тыс. руб.):

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Денежные средства и остатки на кор. счете в ЦБ РФ	120 275	237 333
Корреспондентские счета в Банках	582 900	593 787
Итого денежные средства и их эквиваленты:	703 175	831 120

У Банка нет недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов;

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций без использования денежных средств;

У Банка отсутствуют ограничения по использованию привлеченных средств; Денежные потоки от основной деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и необходимые для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка; Основные потоки денежных средств сосредоточены в головной организации Банка, т.к. Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов.

1.5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В Банке организована система управления рисками в целях поддержания рисков, обусловленных спецификой деятельности Банка, на уровне, обеспечивающем эффективное размещение ресурсов и, одновременно, выполнение стратегических задач Банка. Система управления рисками, действующая в Банке, основана на нормативных требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными задачами Банка.

Значимые риски, присущие деятельности Банка: кредитный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, процентный риск, операционный риск, риск концентрации. Источниками возникновения основных рисков являются основные направления деятельности Банка: операции по размещению и привлечению средств юридических и физических лиц, а также на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение расчетных и текущих счетов, денежные переводы, конверсионные операции и др.

В целях создания условий для эффективного управления рисками в Банке порядок распределения функций и полномочий между Наблюдательным советом, Правлением и Президентом Банка установлен соответствующими внутренними положениями Банка и Уставом Банка. Порядок распределения функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка предусмотрен внутренними положениями Банка, положениями о подразделениях, должностными инструкциями. В целях управления и контроля за рисками создана Служба управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности Банка посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, предусмотренных Стратегией развития Банка, доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых на себя рисков. Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом (склонность к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, главная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении указанными выше рисками.

Система управления рисками предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банка;

- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;
- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;
- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В целях ограничения и снижения рисков в Банке установлена система лимитов, разработаны соответствующие процедуры, предусмотренные в отношении основных рисков.

Форматы внутренней отчетности Банка унифицированы для того, чтобы осуществлять сведение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала. Отчетность Банка в части управления рисками составляется на ежедневной, еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе.

Наибольшая степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

- показатели кредитной концентрации;
- показатели концентрации в составе базы фондирования.

Выявление и оценка уровня риска концентрации осуществляется на постоянной основе.

Кредитный риск.

Самым значительным для банковской деятельности является кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 года составил: тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	01.01.2018	01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 332 469	3 090 033
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 606 676	1 283 211
Кредиты на потребительские цели	8 468	6 363
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	810 702	451 702
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.07.2017 и с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2017 приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»;

тыс. руб.

	Без учета взвешивания		С учетом взвешивания	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
I группа активов (активы с нулевым риском), в том числе:	1 275 737	447 479	-	-
- денежные средства и обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	1 275 737	447 479	-	-
II группа активов (активы с 20% риском):	321 438	1 070 820	64 288	214 164
III группа активов (активы с 50% риском):	466 088	21 263	233 044	10 632
IV группа активов (активы со 100% риском):	3 336 698	3 072 138	3 035 137	2 865 237
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110% и выше риском):	1 201 535	1 059 870	1 606 676	1 283 211

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 01.01.2018 года:

тыс. руб.

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	01.01.2018	01.01.2017
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	-	-
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	64 288	214 164
- кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-
- кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	233 044	10 632
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	233 044	10 632
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3 035 137	2 865 237
- ссудная и приравненная к ней задолженность	2 350 979	2 011 766
- прочие активы	619 008	790 175
- ценные бумаги	65 150	63 296
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 606 676	1 283 211
- с коэффициентом риска 110%	185 776	290 852
- с коэффициентом риска 130%	1 383	478 891
- с коэффициентом риска 150%	1 419 517	513 468
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8 468	6 363
- с коэффициентом риска 110%	1 361	0
- с коэффициентом риска 300%	7 107	6 363
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	810 702	451 702
- по финансовым инструментам с высоким риском	810 702	451 702

В течение 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений: %

	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
--	----------------------	------------	------------

Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	22.1	21.0
Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	155.4	127.5
Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим акционерам», %	≤ 50	0	15.7
Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам Банка», %	≤ 3	0.1	0.1
Н25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»	≤ 20	0.1	-

Диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков на 01.01.2018 года представлена ниже в таблице:

№ п/п	Задолженность по кредитам	01.01.2018		01.01.2017		Изменение к 01.01.2017	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Всего (стр. 2 + стр. 3+стр. 4+ стр. 5)	5 311 917	100	4 353 223	100	958 694	22
2	по юридическим лицам:	3 748 310	71	1 869 067	43	1 879 243	101
2.1	негосударственные коммерческие организации-резиденты	2 971 894	79	1 602 261	86	1 369 633	85
2.2	юридические лица-нерезиденты	776 416	21	266 806	14	509 610	191
3	по индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4	по физическим лицам	88 726	2	110 362	3	-21 636	-20
4.1	резидентам	28 828	32	37 684	34	-8 856	-24
4.2	нерезидентам	59 898	68	72 678	66	-12 780	-18
5	МБК	1 474 881	28	2 373 794	55	-898 913	-38
5.1	кредитные организации-резиденты	1 474 881	100	2 009 853	85	-534 972	-27
5.2	кредитные организации-нерезиденты	0	0	363 941	15	-363 941	-100

Активы Банка по видам валют представлены ниже в таблице:

№ п/п	Наименование активов	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	
				Изменение к 01.01.2017	
1	Счета НОСТРО	569 825	578 922	-9 097	-2
1.1	Рубли	37 961	62 443	-24 482	-39
1.2	Доллары США	55 525	295 628	-240 103	-81
1.3	Евро	475 591	219 202	256 389	117
1.4	Турецкие лиры	748	1 649	-901	-55
2	МБК	1 474 881	2 373 795	-898 914	-38
2.1	Рубли	1 400 000	1 100 000	300 000	27
2.2	Доллары США	74 881	1 273 795	-1 198 914	-94
3	Кредиты юридических лиц	3 748 310	1 869 067	1 879 243	101
3.1	Рубли	3 523 836	1 528 985	1 994 851	130
3.2	Доллары США	224 474	340 082	-115 608	-34
4	Кредиты физических лиц	88 726	110 362	-21 635	-20
4.1	Рубли	73 335	88 988	-15 652	-18
4.2	Доллары США	15 391	21 374	-5 983	-28
5.	Прочие активы	67 486	60 050	7 436	12
5.1	Доллары США	57 024	60 050	-3 026	-5
5.2	Евро	10 462	0	10 462	100

Показатели отраслевой концентрации кредитного портфеля юридических лиц резидентов РФ представлены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017		Изменение к 01.01.2017	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%

1	Задолженность по предоставленным кредитам <u>юридическим лицам (резидентам)</u> всего, из них:	2 971 894	100	1 602 261	100	1 369 633	85
	в рублях	2 853 836	96	1 428 985	89	1 424 851	100
	в ин. валюте	118 058	4	173 276	11	-55 218	-32
1.1	обрабатывающие производства, из них:	668 268	22	259 558	16	408 710	157
	в рублях	627 333	94	208 000	80	419 333	202
	в ин. валюте	40 935	6	51 558	20	-10 623	-21
1.2	строительство всего, из них:	571 666	19	20 074	1	551 592	2748
	в рублях	571 666	100	20 074	100	551 592	2748
	в ин. валюте	0	0	0	0	0	0
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, из них:	480 458	16	389 336	24	91 122	23
	в рублях	470 595	98	376 801	97	93 794	25
	в ин. валюте	9 863	2	12 535	3	-2 672	-21
1.4	транспорт и связь, из них:	4 167	0	29 867	2	-25 700	-86
	в рублях	4 167	100	29 867	100	-25 700	-86
	в ин. валюте	0	0	0	0	0	0
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, из них:	548 244	18	16 421	1	531 823	3239
	в рублях	548 244	100	16 421	100	531 823	3239
	в ин. валюте	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие виды деятельности, из них:	699 091	24	887 005	55	-187 914	-21
	в рублях	631 831	90	777 822	88	-145 991	-19
	в ин. валюте	67 260	10	109 183	12	-41 923	-38

Диверсификация кредитного портфеля по заемщикам - резидентам РФ по территориальному признаку представлена ниже в таблице:

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменение к 01.01.2017	
	№ ОКATO	наименование ОКATO	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	08000	Хабаровский край	0	0.0	70	0.0	-70	-100
2	14000	Белгородская область	54	0.0	340	0.0	-286	-84
3	17000	Владимирская область	0	0.0	719	0.0	-719	-100
4	18000	Волгоградская область	1 948	0.1	1 946	0.1	2	0
5	20000	Воронежская область	925	0.0	925	0.1	0	0
6	28000	Тверская область	3 996	0.1	4 407	0.3	-411	-9
7	38000	Курская область	148	0.0	84	0.0	64	76
	40000	Санкт-Петербург	266	0.0	0	0.0	266	100
8	45000	Москва	2 306 695	76.9	1 204 515	73.4	1 102 180	92
9	46000	Московская область	152 980	5.1	96 261	5.9	56 719	59
10	56000	Пензенская область	82 702	2.8	114 067	7.0	-31 365	-27
11	61000	Рязанская область	262	0.0	262	0.0	0	0
12	66000	Смоленская область	0	0.0	7 000	0.4	-7 000	-100
13	90000	Республика Северная Осетия	641	0.0	641	0.0	0	0
14	92000	Республика Татарстан	450 000	15.0	208 000	12.7	242 000	116
15	93000	Республика Тыва	105	0.0	152	0.0	-47	-31
16	97000	Чувашская Республика	0	0.0	556	0.0	-556	-100
	Итого кредитный портфель по юридическим и физическим лицам (резидентам)		3 000 722	100	1 639 945	100	1 360 777	83

Диверсификация ссудной задолженности по группам стран на 01.01.2018: тыс. руб.

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 474 881	0	0	0	1 474 881	0
Ссудная задолженность юридических лиц	2 971 894	776 416	0	0	3 748 310	776 416
Ссудная задолженность физических лиц	28 828	46 372	13 526	0	88 726	46 372
ИТОГО	4 475 603	822 788	13 526	0	5 311 917	822 788

Диверсификация ссудной задолженности по группам стран на 01.01.2017: тыс. руб.

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 009 853	363 941	0	0	2 373 794	363 941
Ссудная задолженность юридических лиц	1 602 261	266 806	0	0	1 869 067	266 806
Ссудная задолженность физических лиц	37 684	59 361	13 317	0	110 362	53 047
ИТОГО	3 649 798	690 108	13 317	0	4 353 223	683 794

Информация об объемах и сроках просроченных активов на основании данных формы № 0409115:

по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	569 825	0	0	0	0
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	5 311 917	14 237	0	50 953	148 869
2.1	- межбанковские кредиты	1 474 881	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	3 748 310	14 237	0	50 953	88 334
2.3	- физические лица	88 726	0	0	0	60 535
3.	Прочие активы, в том числе:	29 687	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	23 536	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	3 157	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2 994	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	23 506	96	0	0	1 517
4.1	- кредитные организации	810	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	21 094	96	0	0	88
4.3	- физические лица	1 602	0	0	0	1 429
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	5 934 935	14 333	0	50 953	150 386

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2018 составил 4%. Доля просроченных кредитов, в общем объеме кредитов – 2,9%.

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 01.01.2017:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	578 921	х	х	х	х
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	4 353 223	6 308	1 837	119 605	150 655
2.1	- межбанковские кредиты	2 373 794	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	1 869 067	5 000	0	118 363	93 647

2.3	- физические лица	110 362	1 308	1 837	1 242	57 008
3.	Прочие активы, в том числе:	20 338	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	15 503	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	1 841	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2 994	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	9 922	0	0	0	1 728
4.1	- кредитные организации	588	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	7 535	0	0	0	89
4.3	- физические лица	1 799	0	0	0	1 639
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	4 962 404	6 308	1 837	119 605	152 383

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2017 составила 6%.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 и № 283-П от 20.03.2006 на 01.01.2018:

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	569 825	2 467 191	24 764	7 198
2 категория качества	0	1 797 202	0	14 791
3 категория качества	0	731 835	0	0
4 категория качества	0	40 935	0	0
5 категория качества	0	285 040	4 923	1 517
Итого	569 825	5 322 379	29 687	23 506
Расчетный резерв	0	677 644	4 923	3 184
Фактический резерв	0	378 563	4 923	3 184
Активы за вычетом резерва на обесценение	569 825	4 943 816	24 764	20 322

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П от 16.03.2004 и № 283-П от 20.03.2006 на 01.01.2017:

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	578 921	3 021 535	15 503	6 915
2 категория качества	0	248 289	0	1 279
3 категория качества	0	393 911	0	0
4 категория качества	0	384 180	0	0
5 категория качества	0	305 308	4 835	1 728
Итого	578 921	4 353 223	20 338	9 922
Расчетный резерв	0	682 567	4 835	1 748
Фактический резерв	0	260 735	4 835	1 748
Активы за вычетом резерва на обесценение	578 921	4 092 488	15 503	8 174

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

За 2017 год Банком сформировано (доначислено) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 439 200 тыс. руб., восстановлено (уменьшено) – 323 416 тыс. руб.

Информация о реструктурированной ссудной задолженности представлена ниже в таблице:

Активы, подверженные кредитному риску	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссудная задолженность всего	3 837 036	1 979 429
Реструктурированные ссуды всего, в том числе:	251 834	152 258
- юридические лица	245 718	144 332
- физические лица	6 116	7 926
Удельный вес реструктурированной задолженности, %	6.0	7.7
в том числе по видам реструктуризации:		
- при увеличении срока возврата основного долга	83 460	152 258
- при снижении процентной ставки	122 032	136 356
- при увеличении суммы основного долга	0	0
- при изменении графика уплаты процентов	69 883	117 342
- при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Основными принципами кредитования Банка являются обеспеченность, срочность, возвратность и платность выдаваемых кредитов.

Кредиты предоставляются, как правило, при наличии обеспечения, основными видами которого являются:

- залог недвижимого имущества, в том числе за пределами РФ;
- залог движимого имущества, в том числе ценных бумаг;
- залог прав;
- поручительство;
- банковские гарантии.

Основные требования, которые предъявляются Банком к обеспечению:

- а) ликвидность - возможность легкой и быстрой реализации;
- б) достаточность - возможность покрыть расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- в) надежность - возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- г) правовое подтверждение - регулирование конкретного вида залога ГК РФ и законом РФ «Об ипотеке».

Основная цель залоговой работы – обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Мониторинг залога проводится на постоянной основе. Мониторинг осуществляется на основе следующих рекомендаций к периодичности проверок:

ТИП	ВИД	ПЕРИОДИЧНОСТЬ МОНИТОРИНГА
Недвижимость		Не реже одного раза в год
Транспорт	Железнодорожный	Не реже одного раза в три месяца
	Воздушный	Не реже одного раза в шесть месяцев
	Морской	
	Речной	
	Автомобильный (включая передвижную спецтехнику)	Не реже одного раза в три месяца
Ценные бумаги		Не реже одного раза в месяц В случае нахождения их в зкладе у Банка – требование не устанавливается.
Оборудование	Неустановленное	Не реже одного раза в два месяца

	Установленное	Не реже одного раза в три месяца
Товары и сырье	Биржевые	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые повышенного спроса	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые прочие	Не реже одного раза в месяц
	Полуфабрикаты	Не реже одного раза в месяц
Прочее		Не реже одного раза в три месяца

Проверка предмета залога осуществляется в обязательном порядке в следующих случаях:

- при образовании просроченной задолженности по кредиту и/или процентам свыше 30 календарных дней;
- в случае выявления невозможности заемщика своевременно исполнить любые свои обязательства по предоставленному кредиту;
- при наступлении случая досрочного истребования Банком задолженности по кредиту;
- при нарушении залогодателем условий договора о залоге.

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.01.2018	01.01.2017	изменение к 01.01.2017	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Обеспечение всего, в том числе:	21 403 967	12 431 653	8 972 314	72
- полученные гарантии и поручительства	16 462 698	8 448 994	8 013 704	95
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	4 941 269	3 982 659	958 610	24

Информация о полученном обеспечении 1-й и 2-й категорий качества, используемом в целях корректировки расчетного резерва представлена ниже в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обеспечение 1-й категории качества	0	286 939
Обеспечение 2-й категории качества	2 260 957	2 964 526

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018:

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва / депозиты / цен. бумаги	Оборудование / автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительства о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	-	58 218	203 799	1 413 799	550 000	2 225 816
1-я категория обеспечения	-	-	-	-	-	-
2-я категория обеспечения	-	58 218	203 799	1 413 799	550 000	2 225 816
Потребительские кредиты	-	4 281	-	30 860	-	35 141
1-я категория обеспечения	-	-	-	-	-	-
2-я категория обеспечения	-	4 281	-	30 860	-	35 141
Итого	-	62 499	203 799	1 444 659	550 000	2 260 957

Гарантия TURKIYE CUMHURİYETİ ZIRAAT BANKASI A.Ş. по кредитным договорам ООО «Джонкуноз Алабуга».

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2017:

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва / депозиты / цен. бумаги	Оборудование / автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительства о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	78 939	1 704 349	210 881	764 780	376 513	3 135 462
1-я категория обеспечения	78 939	0	0	0	208 000	286 939

2-я категория обеспечения	0	1 704 349	210 881	764 780	168 513	2 848 523
Потребительские кредиты	0	4 480	0	111 523	0	116 003
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	4 880	0	111 523	0	116 003
Итого	78 939	1 708 829	210 881	876 303	376 513	3 251 465

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018: тыс. руб.

№ 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:	0	0	5 709 083	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	64 690	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	64 690	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	64 690	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	379 854	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 286 667	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	3 597 441	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	94 656	0
8	Основные средства	0	0	220 724	0
9	Прочие активы	0	0	65 050	0

*рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала

В 2017 году Банк не осуществлял операции по привлечению средств от Банка России и, соответственно, не использовал активы для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России.

В 2017 году Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск.

В 2017 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами. На балансе Банка на 01.01.2018 и 01.01.2017 числятся Еврооблигации Республики Турция общей стоимостью 990 000 долл. США, относящиеся к «Долговым обязательствам» и оцениваемые по справедливой стоимости. За 2017 год операций по покупке-продаже Еврооблигаций Банком не осуществлялось, количество, и состав не изменялись, методика оценки справедливой стоимости бумаг не изменялась. Еврооблигации были приобретены Банком у акционера Банка - банка-нерезидента Т.С.Зираат Банкассы, Анкара. Котировки Еврооблигаций Республики Турция находятся в свободном доступе через систему Reuters. Банком заключен договор с Московским филиалом АО «Томсон Рейтер (Markets) СА», согласно которому Банк получает информацию, предоставляемую организаторами торгов (торговыми площадками, биржами). Компания Thomson Reuters отвечает за предоставление достоверных данных своей многолетней репутацией.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определялся в течение 2017 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска Банка и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска за 2017 год представлены в таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Процентный риск	0	0
Валютный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0
Собственные средства (капитал) Банка	2 493 001	2 312 527
Отношение размера рыночного риска к капиталу Банка, %	0	0

Анализ чувствительности Банка к валютному риску в результате прогнозируемых изменений курсов иностранных валют на 01.01.2018 (при неизменности иных факторов):

	Факт на 01.01.2018	При увеличении курсов ин/валют на 10%	При увеличении курсов ин/валют на 30%
Открытая валютная позиция (% от капитала Банка)	0.0340	0.0374	0.0442

По 1 и 2 сценарию размер ОВП составит менее 2% от капитала, соответственно, валютный риск не включается в расчет рыночного риска. Рыночный риск по обоим сценариям составит 0 тыс. руб., следовательно, дополнительная величина капитала Банка на покрытие данного риска не потребуется.

Операционный риск.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2018 составила – 50 865 тыс. руб., на 01.01.2017 – 40 218 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск	50 865	40 218
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	339 098	268 118
1. Чистые процентные доходы	266 198	197 166
2. Чистые непроцентные доходы	72 900	70 952
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Процентный риск банковского портфеля.

Объемы и структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок за 2017 год:

Наименование	01.01.2018	01.01.2017	тыс. руб.	
			изменение	
			тыс. руб.	%
1. Процентные активы, итого:	5 368 941	4 413 273	955 668	22
рубли	4 997 171	2 717 973	2 279 198	84
валюты	371 770	1 695 300	-1 323 530	-78
1.1. МБК размещенные	1 474 881	2 373 794	-898 913	-38
рубли	1 400 000	1 100 000	300 000	27
валюта	74 881	1 273 794	-1 198 913	-94

1.2. Кредиты юридических лиц	3 748 310	1 869 067	1 879 243	101
рубли	3 523 836	1 528 985	1 994 851	130
валюта	224 474	340 082	-115 608	-34
1.3. Кредиты физических лиц	88 726	110 362	-21 636	-20
рубли	73 335	88 988	-15 653	-18
валюта	15 391	21 374	-5 983	-28
1.4. Прочие активы	57 024	60 050	-3 026	-5
рубли	0	0	0	0
валюта	57 024	60 050	-3 026	-5
2. Процентные пассивы, итого:	2 216 279	2 221 667	-5 388	0
рубли	1 961 150	359 577	1 601 573	445
валюта	255 129	1 862 090	-1 606 961	-86
2.1. МБК привлеченные	460 934	167 558	293 376	175
рубли	420 000	116 000	304 000	262
валюта	40,934	51 558	-10 624	-21
2.2. Депозиты (счета) юридических лиц	1 245 464	1 894 587	-649 123	-34
рубли	1 170 584	184 305	986 279	535
валюта	74 880	1 710 282	-1 635 402	-96
2.3. Вклады физических лиц	362 084	80 583	281 501	349
рубли	282 592	43 192	239 400	554
валюта	79 492	37 391	42 101	113
2.4. Выпущенные Банком векселя	147 797	78 939	68 858	87
рубли	87 974	16 080	71 894	447
валюта	59 823	62 859	-3 036	-5

Источниками процентного риска банковской портфеля в 2017 году для Банка являются несовпадение сроков погашения активов и пассивов (по инструментам с фиксированной процентной ставкой).

Для целей оценки и мониторинга влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, на уровень процентного риска, Банком применяются следующие методы измерения процентного риска:

- гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У;

- анализ взвешенных открытых позиций процентного риска;

- анализ фактически сложившегося уровня доходности на основании финансового результата Банка за месяц с расчетом экономических показателей.

Система мониторинга и оценки процентного риска включает в себя: ежедневный мониторинг уровня процентного риска, ежемесячный и ежегодный анализ уровня процентного риска.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на 01.01.2018:

	тыс. руб.		
	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 16 219	+ 16 850	-
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 16 219	- 16 850	-

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на 01.01.2017:

	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 26 145	+ 38 497	- 12 098
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 26 145	- 38 497	+ 12 098

Риск ликвидности.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Наблюдательного совета Банка:

- утверждение политики по управлению риском ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение показателей, используемых для мониторинга уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимита);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;
- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, Плана действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценка эффективности управления риском ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности, выполнением соответствующих решений.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления риском ликвидности Банка (положений, порядков, методик и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством РФ и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- обсуждение с Наблюдательным советом Банка вопросов функционирования системы управления риском ликвидности;
- проведение анализа качества управления риском ликвидности.
- поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- установка особого режима управления ликвидностью и определение перечня оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничение компетенции органов управления Банком по предметам и сделкам, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов.

Полномочия Президента Банка:

- текущий контроль за управлением ликвидностью;
- контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации;

- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка, прогнозирования потоков денежных средств;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП):

- планирование собственных средств и прибыли в рамках политики управления активами и пассивами Банка и поставленных финансовых целей, соблюдения законодательных нормативов;

- определение текущей процентной ставки Банка;

- рассмотрение и оценка основных показателей деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией развития Банка, динамики изменений балансовых показателей, соблюдения договорных отношений, как со стороны Банка, так и со стороны заемщиков/клиентов/контрагентов. Принятие необходимых мер в случае выявления отклонений и нарушений в целях обеспечения и соблюдения принятых Банком стратегических целей. Оценка показателей рисков и лимитов. В случае достижения или превышения критических показателей – своевременное принятие мер в соответствии с внутренними положениями Банка и нормативами. Предоставление Председателем КУАП информации о принимаемых мерах Наблюдательному совету;

- обеспечение соответствующей работы для финансирования соответствующих источников, оценка потребностей Банка, статей баланса и их стоимости.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- разработка методик и регламентов, касающихся управления риском ликвидности, совершенствование системы контроля за соблюдением порядка управления ликвидностью;

- анализ и мониторинг эффективности работы Банка по управлению ликвидности Банка;

- разработка основных направлений оптимального привлечения и размещения ресурсов;

- определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям Банка России;

- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности;

- согласование предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, на основе анализа прогноза ликвидности на предстоящий квартал;

- осуществление контроля за правильностью расчета предельно-допустимых значений обязательных нормативов на текущий месяц.

Полномочия Управления Казначейства и Финансовых институтов:

- ежедневное управление мгновенной и текущей ликвидностью с учетом установленных Банком России минимальных значений соответствующих нормативов в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке;

- комплексное управление активами и пассивами Банка посредством организации и осуществления операций на валютном и денежном рынках и рынке ценных бумаг в интересах Банка;

- управление и контроль состояния ликвидности Банка, стоимости и срочности пассивов Банка;

- обеспечения для Банка возможности исполнения текущих и срочных платежных обязательств, управление ликвидностью;

- оптимизация всего денежного потока (cash-flow), т.е. анализ и принятие решений по срокам, суммам, способам (рынкам) и стоимости привлечения и размещения денежных средств с наибольшим возможным экономическим эффектом для Банка;

- формирование и управление банковским портфелем ликвидности, включающим портфель облигаций, портфель сделок РЕПО и портфель депозитов;
- заключение сделок на рынке межбанковских депозитов и сделок с такими деривативами, как процентные и валютные форвардные сделки, процентные и валютные сделки СВОП (SWAP);
- контроль нормативов ликвидности Банка согласно требованиям Банка России и внутренним документам Банка;
- мониторинг и анализ оценочных промежуточных дневных нормативов ликвидности;
- заключение сделок на межбанковском рынке, рынке валютных конвертаций или РЕПО с целью приведения нормативов в соответствие с требованиями внутренних политик Банка и Банка России;
- направление по мере необходимости на рассмотрение членов Комитета по управлению рисками предложений о корректировке установленных лимитов и совершении сделки;
- ежедневный сбор, анализ оперативных данных о входящих и исходящих денежных потоках и представление членам Комитета по управлению рисками информации о движении денежных средств и платежной позиции;
- ведение платежного календаря;
- направление в оперативном порядке по мере необходимости Правлению Банка и Комитету по управлению рисками предложений об установлении допустимых объемов операций по операциям с целью соблюдения уровня риска ликвидности;
- ответственность за оперативное управление текущей ликвидностью.

Полномочия Службы управления рисками:

- контроль за соблюдением установленных лимитов обязательных нормативов ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- ежемесячный анализ активов и пассивов по срокам;
- составление ежемесячных прогнозов движения денежных средств;
- ежемесячный обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности, такой обзор должен рассматриваться в качестве источника информации с точки зрения внесения корректив в систему управления ликвидностью;
- регулярное представление Комитету по управлению рисками, органам управления обобщенной информации о риске ликвидности в составе отчета об основных показателях рисков, возникающих в деятельности Банка;
- согласование предложений Управления Казначейства и Финансовых институтов по установлению допустимых объемов операций по операциям с целью соблюдения уровня риска ликвидности;
- сбор и введение в информационную систему Банка информации о состоянии ликвидности в Банке;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Управления по работе с корпоративными клиентами:

- предоставление ежедневной/ежемесячной информации в Управления Казначейства и Финансовых институтов по планируемым к закрытию кредитным договорам, а также по приближающимся платежам других кредитных и прочих договоров;
- получение данных от других подразделений Банка по досрочному погашению кредитов;
- обеспечение использования кредитов в соответствии с принятыми кредитными решениями Банка;
- отслеживание сроков по кредитам и депозитам в соответствии с управлением ликвидностью Банка;

- контроль за фактами досрочного погашения кредитов и досрочного востребования вкладов и депозитов, уведомление об этом руководства Банка;
- применение процентных ставок, определенных уполномоченным органом Банка.

Полномочия Главного бухгалтера:

- расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности, капитала Банка, форм отчетности, установленных Банком России, необходимых для контроля и анализа управления ликвидностью;
- ответственность за достоверность произведенных расчетов, составление отчетности;
- консультирование сотрудников Банка по указанным выше вопросам.

Полномочия Учетно-Операционного Департамента:

- ежедневное (ежемесячное) информирование Управления Казначейства и Финансовых институтов о предстоящих выплатах/ поступлениях денежных средств:
 - о планировании продажи материальных активов;
 - о предстоящих выплатах/ поступлениях наличных денежных средств;
 - об остатках денежной наличности в кассе в рублях и иностранной валюте;
 - о расходе наличных денег из кассы (по заявкам клиентов, сделанных накануне) в рублях и иностранной валюте;
 - о планируемых объемах подкрепления кассы с корреспондентского счета Банка;
 - о планируемых объемах вывоза денежных средств (излишков) из кассы на корреспондентский счет Банка;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- контроль за обязательной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.

Полномочия Управления кредитования:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов, по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям руководства Банка, Комитета;
- ежедневное (ежемесячное) информирование Управления Казначейства и Финансовых институтов о предстоящих погашениях кредитных договоров и предстоящих выплат по кредитным договорам и иным сделкам;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- осуществление проверок эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществление проверок надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- осуществление проверок и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- информирование Наблюдательного Совета Банка о выявленных нарушениях в части управления ликвидностью Банка.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- информирование Президента Банка о выявленных нарушениях в части управления ликвидностью Банка.

На возникновение риска ликвидности в Банке воздействуют внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам относятся:

- 1) несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам и суммам;
- 2) качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- 3) чувствительность к изменениям процентных ставок;
- 4) согласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности его операций (постоянная отрицательная операционная маржа может привести Банк к потере ликвидности);
- 5) другие виды рисков (кредитный – непоставка или невозврат активов; валютный – несбалансированность активов и обязательств по видам валют; рыночный – снижение рыночной стоимости активов, процентный, операционный - результат неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий;), риск концентрации - зависимость банка от небольшого количества источников заемных ресурсов, чрезмерный объем краткосрочных депозитов или долгосрочных кредитов) и др.);
- 6) репутация Банка, позволяющая в короткие сроки привлекать дополнительные ресурсы.
- 7) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К внешним факторам относятся:

- 1) политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- 2) экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- 3) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;
- 4) состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок; валютных курсов; динамика цен на фондовых рынках и т.д.);
- 5) эффективность надзорных мер регуляторного органа.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и ответственными сотрудниками;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- установление лимитов, обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- приоритет принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;

- исключения конфликта интересов при организации системы управления риском ликвидности;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлеченных и размещенных средств;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- регулярное проведение стресс-тестирования риска ликвидности на основе сценарного анализа, осуществление мониторинга и оценки структуры ликвидной позиции Банка.

Для целей выявления, оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

В целях ограничения риска ликвидности Банк разрабатывает и утверждает предельные значения (лимиты) на индикаторы риска ликвидности Банка:

- нормативы ликвидности Банка России Н2, Н3 и Н4;
- размеры коэффициентов дефицита/избытка ликвидности.

С целью снижения уровня риска ликвидности в Банке предусмотрены следующие методы:

- реструктуризация активов и пассивов;
- изменение процентных ставок по привлеченным депозитам;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов, движения денежных потоков;
- разработка, регулярный пересмотр Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- ежемесячный анализ уровня риска ликвидности на основании группы показателей оценки ликвидности, представленных в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Расчет осуществляется сотрудником СУР в программе Прогноз.ССБ;
- контроль за риском концентрации в кредитном и депозитном портфелях Банка;
- установление лимитов по иным видам рисков, в т.ч. по кредитному риску, процентному риску, риску концентрации и др.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска, определяется их негативная динамика и рассчитываются максимальные потери. Стресс-тестирование осуществляется по двум сценариям: пессимистический и критический.

Аспект процедуры стресс-тестирования риска ликвидности: фактор риска для анализа чувствительности к риску ликвидности. Варианты стресс-тестирования: отток денежных средств клиентов, использование открытых кредитных линий, гарантий. При анализе чувствительности к риску ликвидности оценивается достаточность ликвидности в целях противостояния внезапному оттоку ресурсной базы (в пределах 10% - 30%), дополнительные расходы Банка в случае дополнительного фондирования.

Наблюдательный Совет, Правление Банка используют результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале:

- подтверждение адекватности / уточнение (пересмотр) первоначальной оценки отдельного вида риска в рамках ВПОДК;
- определение минимально необходимого буфера капитала (сверх минимума, предписываемого регулятором);
- разработка и реализация мероприятий по изменению профиля рисков Банка (если уровень рисков превышает риск-аппетит Банка) / разработка мероприятий и включение их в состав плана по самооздоровлению Банка (для задачи оценки общей потребности Банка в капитале).

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному Совету, Правлению Банка не реже одного раза в год и используются ими в процедурах управления и планирования рисков / целевых уровней рисков, определения потребности в капитале Банка, принятия мер по снижению уровня рисков, оценки соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям. Результаты стресс-тестов регулярно рассматриваются на заседании Комитета по управлению рисками.

По результатам стресс-тестирования в случае необходимости разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в целях минимизации возможных потерь / поддержанию уровня достаточности капитала.

План мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций (далее - План) определяет процедуры действий Банка по поддержанию или восстановлению ликвидности в случае возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой кризис ликвидности. Под кризисом ликвидности в Банке понимается недостаток денежных средств для осуществления клиентских платежей и невозможность своевременного выполнения всех текущих обязательств Банка имеющимися ликвидными активами. В рамках ежедневного анализа ликвидности в случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, а также, учитывая тенденции в ухудшении результатов деятельности Банка, Банком разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и по мобилизации ликвидных активов. Мероприятия по восстановлению ликвидности определяют необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по причине ухудшения финансового состояния Банка и/или отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом.

Сведения об активах и пассивах Банка по срокам востребования и погашения представлены ниже:

по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах:	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	826 084
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	59	59	1 437 904	1 462 986	1 571 529	2 465 317	2 752 173	3 516 584	3 638 472	4 382 644
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 150
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	814 295	814 295	2 252 140	2 277 222	2 385 765	3 279 553	3 566 409	4 330 820	4 452 708	5 275 105
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	96 264	96 264	216 264	216 264	216 264	520 507	523 656	526 805	533 103	561 442
9. Средства клиентов, из них:	1 146 636	1 154 877	1 748 496	1 754 483	1 858 765	2 364 375	2 659 107	2 758 329	2 787 615	2 787 615
9.1. вклады физических лиц	110 631	118 872	125 634	131 621	160 973	216 024	356 344	455 566	484 852	484 852
10. Выпущенные долговые обязательства	148 183	148 183	148 183	148 183	148 183	149 882	149 882	149 882	149 882	149 882
11. Прочие обязательства	7 887	7 887	7 887	7 887	8 339	8 904	8 904	8 904	8 904	8 904
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 398 970	1 407 211	2 120 830	2 126 817	2 231 551	3 043 668	3 341 549	3 443 920	3 479 504	3 507 843
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 097 610	-2 105 851	-1 381 625	-1 362 530	-1 358 721	-1 277 050	-1 288 075	-626 035	-539 731	254 327
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-149.9	-149.6	-65.1	-64.1	-60.9	-42.0	-38.5	-18.2	-15.5	7.3
16. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	350	x	350	x	350	250	x	x	250	250

по состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	0	0	2 412 012	2 490 727	2 491 310	2 670 649	2 860 529	2 956 938	3 025 268	3 366 231
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 296
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	1 059 699	1 059 699	3 471 711	3 550 426	3 551 009	3 730 348	3 920 228	4 016 637	4 084 967	4 489 226
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	63 847	64 757	180 757	180 757	180 757	181 667	181 667	184 983	191 615	231 406
9. Средства клиентов, из них:	761 135	766 659	2 631 906	2 675 750	2 692 766	2 706 495	2 719 374	2 721 426	2 729 690	2 729 690
9.1. вклады физических лиц	137 202	142 726	142 790	156 453	173 469	187 198	200 077	202 129	210 393	210 393
10. Выпущенные долговые обязательства							78 942	78 942	78 942	78 942
11. Прочие обязательства	5 841	5 841	5 841	5 841	6 238	6 323	6 323	6 323	6 323	6 323
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	830 823	837 257	2 818 504	2 862 348	2 879 761	2 894 485	2 986 306	2 991 674	3 006 570	3 046 361
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-959 685	-966 119	-535 354	-500 483	-517 313	-352 698	-254 639	-163 598	-110 164	254 304
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-115.5	-115.4	-19.0	-17.5	-18.0	-12.2	-8.5	-5.5	-3.7	8.3
16. Предельные значения коэффициента	350	x	350	x	350	250	x	x	250	250

В течение 2017 года Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4:

Нормативы, характеризующие ликвидность	Норматив ЦБ, %	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15.0	51.1	69.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50.0	97.2	105.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120.0	49.1	28.4

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль со стороны Наблюдательного совета, Правления и Президента Банка за выполнением осуществляется на регулярной основе. Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному совету – ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях предпринятых для их устранения, предоставляется Наблюдательному Совету и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

Риск концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и охватывают различные формы возможной концентрации рисков.

К операциям Банка, которым присущ риск концентрации, относятся:

- операции по кредитованию юридических лиц;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции по привлечению средств в депозиты юридических лиц.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

- показатели кредитной концентрации;
- показатели концентрации в составе базы фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному совету, Правлению Банка, а также руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Показатель риска концентрации, рассчитанный в соответствии с порядком, предусмотренном Указаниями Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков», на 01.01.2018 соответствует «низкому» уровню.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском концентрации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска концентрации.

Служба управления рисками регулярно формирует отчеты об оценке риска концентрации и предоставляет их на рассмотрение Комитета по управлению рисками, Правления и Наблюдательного Совета Банка.

1.6. Информация об управлении капиталом.

1. Целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка. Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Политика по управлению капиталом Банка направлена на совершенствование системы управления и контроля банковских рисков и капитала, позволяющая оценивать риски и достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планирования капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков (далее стресс-тестирование).

Политика по управлению капиталом Банка включает в себя:

- участие Наблюдательного совета Банка, Правления и Президента Банка (далее – органы управления) в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- систему мониторинга и отчетности Банка, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.

Методы и процедуры управления капиталом, включают в себя определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В соответствии с требованиями Банка России с 01.01.2017 Банком внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала, разработанные в Банке соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

1.7 Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами правления, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение и предоставление кредитов.

Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Средства на к/сч. в банках-нерезидентах (связанные стороны)	513513	248 287
Размещенные кредиты	1280	363 941
Итого активы	514 793	612 228
Привлеченные кредиты	160 934	167 558
Субординированный кредит	0	0
Средства на к/сч банков-нерезидентов (связанные стороны)	96264	59 303
Итого обязательства	257 198	226 861
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-
Итого внебалансовые обязательства	-	-

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон

(по состоянию на 01.01.2018г.)

(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета Директо- ров (Наблюда- тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка Члены Правления Инсайдер ы	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Средства на корреспондентских счетах					513513	
Общая сумма кредитов всего в том числе:	-	-	1280	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./счета, кредиты привлеченные)	242601	-	-	-	-	14597

Субординированный привлечённый кредит	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2017г.)**

(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- -ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов всего в том числе:	363941	-	1650	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./сч, привлечённые кредиты)	226861	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и предоставляют гарантии, поручительства или соответствующее залоговое обеспечение. Выдача кредита производится на рыночных условиях.

На 01.01.18г и 01.01.17г. кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления, Инсайдерам) составляли менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего).

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(тыс. руб.)

	Акцио- -неры	Члены Совета Директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка Члены Правления Инсайдеры	Ассоцииро- -ванные организац ии	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1188	-	210	-	-	-
Процентные расходы	19343	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1996	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	2143	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год:
(тыс. руб.)

	Акции -неры	Члены Совета директо-ров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- -ванные организац ии	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2211	-	168	-	-	-
Процентные расходы	4151	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2015	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	1706	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.	-	-	-	-	-	-

В 2017г. и 2016г. сделки, признанные в соответствии со ст.81 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

1.8 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В представленных ниже таблицах приведены сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и о среднесписочной численности персонала.

Численность персонала Банка

Сотрудники являются важным и ценным профессиональным ресурсом Банка.

Улучшение финансовых и социальных прав сотрудников, использование справедливой системы вознаграждений и постоянный контроль данной системы, обеспечение участия в профессиональной подготовке по повышению квалификации является важной частью использования человеческих ресурсов.

Количество сотрудников, работающих в Банке в течение 2017г. не изменилось.

(чел.)

		На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	Общая численность персонала	47	47
1.1	Численность основного управленческого персонала (включая работников, ответственных за принимаемые риски)	8	8

Наблюдательный Совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

Наблюдательный Совет не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга и Службы управления рисками Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Наблюдательный Совет рассматривает независимые оценки системы оплаты труда:

- в рамках регулярно предоставляемых заключений внешнего аудитора;
- в рамках актов проверки деятельности Банка со стороны регулятора.

Наблюдательный Совет осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений путем их согласования.

Наблюдательный Совет утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам) подразделений, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

Наблюдательный Совет не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, касающихся оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

Наблюдательный Совет утверждает размер фонда оплаты труда Банка.

В 2017г. Наблюдательным Советом не пересматривалась система оплаты, изменения в вышеуказанную систему не вносились.

Количество заседаний Наблюдательного Совета, касающихся деятельности Банка за прошедший год составило 16 (шестнадцать).

Выплаты за выездные заседания Наблюдательного Совета и ежемесячные выплаты его членам, составили в 2017г. – 6 544 тыс. руб.

Подразделениями, осуществляющим мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, и Служба управления рисками Банка. Периодичность мониторинга для оценки эффективности существующей системы оплаты труда устанавливается не реже 1 раза в год.

Ответственность за организацию и своевременность проведения оценки деятельности работников возлагается на руководителя Управления по работе с персоналом и хозяйственного администрирования.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба управления рисками, Управление по работе с персоналом и хозяйственного администрирования разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда,
- по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками,
- изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

Не реже 1 раза в год руководители Подразделений, указанных выше, представляют предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) на рассмотрение Наблюдательному совету Банка в составе годовых отчетов.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на следующих показателях:

- уровень рисков, принимаемых Банком;
 - регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
 - соответствие стимулирующих выплат размерам, установленным настоящим Положением.
- Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленных значений;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям настоящего Положения.

Для работников Банка, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть заработной платы составляет не менее 50%. Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом качественных показателей.

Качественным показателем определенным «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников «Зираат Банк (Москва) (акционерное общество)» является:

«Своевременное предоставление отчетов».

Размеры должностных окладов работников Банка, принимающих риски, отражаются в трудовых договорах, заключаемых Банком с указанными работниками.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

- фиксированную часть оплаты труда;
- не фиксированная часть оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда устанавливается каждому работнику в соответствии с занимаемой должностью и позицией, согласно Положению Банка «О работе с персоналом».

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком.

В случае если Банком на момент проведения оценки деятельности работников, осуществляемого в соответствии с главой 12 настоящего Положения, не соблюдаются показатели:

- доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет менее 1 процента;
- показатель ROE - рентабельность собственного капитала Банка (отношение чистой прибыли к собственному капиталу Банка) составил 15%;
- чистая прибыль Банка составила 250 000 тыс. руб.,

Наблюдательным советом принимается решение о невыплате отсроченной нефиксированной части вознаграждения и, соответственно, ее не начислении работникам Банка.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Решение о проведении корректировки либо не проведении корректировки отсроченного вознаграждения принимает Наблюдательный совет Банка не реже 1 раз в год по результатам Аудиторского заключения внешнего независимого аудитора по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за прошедший год.

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу (включая работников принимающих риски)

Раскрытие информации о системе оплаты труда в «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» АО
2017 г.

тыс. руб.

Период	Общая величина выплат (вознаграждений) исполнительным органам (членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (в соответствии с Указанием БР от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)		Общий размер и структура выплат (вознаграждений). В том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании БР от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов Правления и иных работников, принимающих риски		Общий объем выплат при увольнении членов Правления и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника		Общий объем корректировок вознаграждений для членов Правления и иных работников, принимающих риски		Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	
				фиксированная часть	Нефиксированная часть						
	30592			13879	16374	340					
	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники», осуществляющие функции принятия рисков»		Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники», осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники», осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники», осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники», осуществляющие функции принятия рисков»
2017	19236	11356	не выплачивались	8877	5002	10360	6014	не выплачивались	340	не осуществлялись	не осуществлялись

**Раскрытие информации о системе оплаты труда в «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» АО
2017 г.**

Общий размер выплат в отчётном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка		Общий размер выплат в отчётном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)		Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки		Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки		Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	
Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»
не осуществлялись		не осуществлялись		не выплачивались		не осуществлялись		не осуществлялись	

**Раскрытие информации о системе оплаты труда в «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» АО
2017 г.**

Количество работников, получивших в течение отчётного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Количество и общий размер выплаченных гарантированных		Количество и общий размер стимулирующих выплат при приёме на работу		Количество и общий размер выходных пособий	
Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»

	рисков»		рисков		рисков		рисков
4	6	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались	не выплачивались

Из приведенной таблицы видно, что общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации.

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	513 512	269 550
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	836 314	703 425
2.1	банкам-нерезидентам	0	363 941
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	776 416	266 806
2.3	физическим лицам - нерезидентам	59 898	72 678
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	58 157	61 243
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	58 157	61 243
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	346 403	335 668
4.1	банков-нерезидентов	257 198	231 405
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 213	20 387
4.3	физических лиц - нерезидентов	84 992	83 876

- Информация в п. 3 (3.1) приведена без учета положительной переоценки ценных бумаг, которая составила на 01.01.2018г – 6993 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 2053 тыс. руб.)

Изменение в течение года данных (в приведённой выше таблице), в основном, в сторону увеличения подтверждает укрепление и стабилизацию с зарубежными партнерами экономических международных отношений и предполагает их дальнейшее развитие.

1.10 Основные показатели деятельности и перспективы развития Банка.

На постоянной основе Банк поддерживает более чем достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет вложениям в ликвидные активы.

В 2017г. Банк существенно увеличил свой кредитный портфель ориентируясь, главным образом, на кредитование юридических лиц компаний занятых в производственной и строительной сферах.

На протяжении многих лет, несмотря на негативные экономические тенденции в банковском секторе, «Зираат Банк (Москва)» осуществляет свою деятельность с прибылью.

Увеличение полученной Банком прибыли за 2017г. относительно 2016г. явилось результатом проводимой Банком политики развития бизнеса, привлечением на обслуживание новых клиентов юридических лиц, и увеличением размера кредитного портфеля.

30 ноября 2017г. RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Актуальная информация по рейтингам Эксперт РА и методологии их присвоения доступна на сайте агентства www.raexpert.ru.

Банк активно работает с ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», предлагая своим клиентам наиболее оптимальные условия при совершении валютно-обменных операций

Банк использует полученную прибыль для финансирования своей деятельности. В соответствии с решением акционеров, Банк традиционно не выплачивает и не планирует выплату дивидендов своим акционерам в перспективе.

Банком в качестве основных стратегических приоритетов определены эффективность, маркетинг и инновации, для выполнения которых планируется усовершенствовать систему управления, внедрить технологии непрерывного совершенствования и развить компетенции в области маркетинга.

Большая часть привлеченных средств Банка состоит из средств на текущих счетах корпоративных клиентов. При том, что с точки зрения себестоимости данный вид ресурсов имеет преимущество, он не является надежной ресурсной базой. В последующие периоды, увеличивая объем привлеченных средств, Банк намерен увеличить число как корпоративных, так и индивидуальных клиентов

В 2018 году будет продолжена работа по развитию управления рисками. Будут проведены мероприятия по совершенствованию регламентов и процедур управления рисками. В сфере операционных рисков будет произведено совершенствование систем хранения информации о рискованных событиях и мониторинга рискованных событий. Будет продолжена работа по формированию кадрового резерва и развитию системы кадрового роста, направленных на своевременное замещение вакантных позиций и ротацию кадров.

Для укрепления своих позиций на рынке банковских услуг «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) будет усиливать неценовые преимущества, связанные с высоким уровнем сервиса и качества обслуживания. Для удобства клиентов активно будут внедряться современные технологии, в том числе дистанционного обслуживания, развитие системы «банк-клиент». Развитие систем обратной связи с клиентами позволит более оперативно реагировать на пожелания потребителей банковских услуг.


Ценовая политика Банка будет направлена на обеспечение требуемого уровня рентабельности операций при соблюдении уровня присущих рисков.

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса, увеличение доходности путем расширения и повышения качества предоставляемых банковских услуг корпоративным и частным клиентам, а также увеличение объемов кредитования. Предпочтение будет отдаваться предприятиям, имеющим устойчивые финансовые показатели. Банк будет продолжать развивать банковское обслуживание, привлекать новых клиентов и увеличивать объем средств, находящихся под управлением Банка.

Банком принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017г. на сайте Банка www.ziraatbank.ru

Исполнительный орган - Председатель Правления Банка Йылдырым А. Д. утвердил годовую отчетность к выпуску 23 марта 2018 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности определена дата проведения общего собрания участников Банка 17 мая 2018 года.

Президент

 Йылдырым А. Д.

Главный бухгалтер

 Семёнова Т. В.

« 23 » марта 2018г.

