

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – («ЗЕРБАНК (Москва)» (АО))

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

Примечание 1 - Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (сокращенное наименование – («ЗЕРБАНК (Москва)» (АО)) (далее – Банк).

Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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;
- 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.

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". Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 200.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории

Российской Федерации, так и за её пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109147 РФ, г.Москва, ул. Марксистская, д.16.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2017 года составила 47 человека (за 31 декабря 2016: – 47 человек).

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данные о структуре акционеров приведены в примечании по уставному капиталу.

Информация об органах управления Банка.

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Единоличный 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 за 31 декабря 2016 года:

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Мехмет Дженгиз Гёгебакан – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Тургут Гюлджихан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Пейями Омер Оздилик – член Наблюдательного Совета	не имеет
Йылдыз Фуат Йылмаз – член Наблюдательного Совета	не имеет
Саваш Колемен – член Наблюдательного Совета	не имеет
Айтен Тюркмен – член Наблюдательного Совета	не имеет

Информация о единоличном исполнительном органе по состоянию за 31 декабря 2017 года:

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

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

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

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

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

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

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

Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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.

Примечание 3 - Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

К основным корректировкам, используемым Банком, относятся:

- инфлирование уставного (акционерного) капитала Банка;
- корректировки «сторно» прошлого года;
- корректировка резервов по ссудной задолженности;
- отнесение на финансовый результат приобретенных запасов и другие.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 27.)

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

С 1 января 2017 года вступили в силу некоторые стандарты и изменения в МСФО. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ниже описаны новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с указанной даты:

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».** Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды.

- **«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Примечание 4 - Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

4.1. Ключевые методы оценки

Банк оценивает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего

уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

4.3. Обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

4.4. Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.
- Банк передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи». Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их

выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4.10. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности от использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может

быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

4.11. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, в том числе приобретенное программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

4.12. Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

4.13. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

4.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

4.15. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, кредитные линии и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что

определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.17. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.18. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой

частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4.19. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.20. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

4.21. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

4.22. Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.23. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет

Российской Федерации по статистике).

4.24. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.25. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетную политику не вносились.

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

За 31 декабря		
	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	85 584	66 924
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	34 691	170 409
Корреспондентские счета в банках:	569 825	578 921
Российской Федерации	56 313	309 371
Других стран	513 512	269 550
Средства, размещенные в банках РФ	11 374	13 081
Итого денежных средств и их эквивалентов	701 474	829 335

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, процентным ставкам и срокам погашения представлены в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 6 – Средства в других банках

За 31 декабря		
	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 475 691	2 374 383
Прочие размещения в других банках	1 701	1 784
Итого средства в других банках	1 477 392	2 376 167

Резерв под обесценение средств в других банках на 31.12.2017 и на 31.12.2016 не создавался.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По своему кредитному качеству средства в других банках представляют собой текущие и необесцененные межбанковские кредиты.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	3 781 613	1 896 737
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	91 388	112 975
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов под обесценение	3 873 001	2 009 712
Резерв под обесценение	(240 346)	(289 191)
Итого кредиты и дебиторская зadolженность	3 632 655	1 720 521

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 и 2016 г.г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2015	(153 477)	(71 884)	(225 361)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года</i>	(75 192)	11 362	(63 830)
Остаток на 31 декабря 2016	(228 669)	(60 522)	(289 191)
<i>(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года</i>	50 473	(1 628)	48 845
Остаток на 31 декабря 2017	(178 196)	(62 150)	(240 346)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 8 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2017	31.12.2016
Еврооблигации Республики Турции	65 150	63 296
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	65 150	63 296

Еврооблигации Республики Турция представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Казначейством Республики Турции и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации были приобретены Банком у акционера Банка - банка-нерезидента Т.С.Зираат Банкасы, Анкара. Котировки Еврооблигаций Республики Турция находятся в свободном доступе через систему Reuters. Банком заключен договор с Московским филиалом АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА», согласно которому Банк получает информацию, предоставляемую организаторами торгов (торговыми площадками, биржами). Компания Thomson Reuters отвечает за предоставление достоверных данных своей многолетней репутацией.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990 000 долл. США.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 1 000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990 000 долл. США.

Основные операции в 2017 году заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию за 31.12.2017 года остаток по начисленному купону составляет 19 670,35 долл. США (1 133 016, 09 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением их котировки и 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 2 053 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 (с учетом отложенного налога 1 642 тыс. руб.) до 6 993 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 (с учетом отложенного налога 5 595 тыс. руб.).

Облигации имеют срок погашения 17.03.2036 г., купонный доход 6,875 % , выплата купона производится два раза в год.

С мая 2017 указанные Еврооблигации хранятся на счете в Депозитарии НКО АО НРД (имеющим депозитарный рейтинг и удовлетворяющем критерию, установленному Банком России).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи являются текущими и необесцененными. Просроченная задолженность по долговым ценным бумагам в Банке отсутствует.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

Примечание 9 - Основные средства

2017 год	Здание	Транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2017 года	193 460	2 434	1 769	23 061	220 724
Поступления за 2017 год	-	-	-	-	-
Переоценка за 2017 год	1685	-	-	-	1 685
Выбытия за 2017 год					
Остаток за 31 декабря 2017 года	195 145	2 434	1 769	23 061	222 409
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	30 322	667	1 684	17 534	50 207
Амортизационные отчисления за 2017 год	1 942	614	51	2 310	4 917
Переоценка за 2017 год	281	-	-	-	281
Выбытия за 2017 год					
Остаток за 31 декабря 2017 года	32 545	1 281	1 735	19 844	55 405
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	162 600	1 153	34	3 217	167 004

2016 год	Здание	Транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2016 года	136 442	3 618	2 662	27 696	170 418
Поступления за 2016 год	-		-		
Переоценка за 2016 год	32 300	-	-	-	32300
Выбытия за 2016 год		(640)			(640)
Изменения оценочных значений (изм. в уч. политике)	24 718	(544)	(893)	(4635)	18 646
Остаток за 31 декабря 2016 года	193 460	2434	1769	23061	220 724
Накопленная амортизация					

Остаток на 1 января 2016 года	0	576	1 960	9 609	12 145
Амортизационные отчисления за 2016 год	1 898	616	145	4 819	7 478
Переоценка за 2016 год	5 063				5 063
Выбытия за 2016 год		(640)			(640)
Изменения оценочных значений (изм. в уч. политике)*	23 361	115	(421)	3 106	26 161
Остаток за 31 декабря 2016 года	30 322	667	1 684	17 534	50 207
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	163 138	1767	85	5 527	170 517

* С 01.01.2016 г. Банком были пересмотрены оценочные значения основных средств и нормы амортизации. Методология учета основных средств и нормы амортизации были приближены к РПБУ.

На балансе банка числятся помещения в здании, которые являются собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Помещения приобретены 17.01.2001 г.

За 31.12.2017 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.

За 31.12. 2016 указанное здание было переоценено на основании Отчета №D/100-001/O-17 «Об оценке рыночной стоимости части здания», составленного Группой компаний «Декарт», и «Положительного экспертного заключения» №41/01/017 от 25.01.2017г., выданного НП Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ. В результате переоценки балансовая стоимость помещений увеличилась и составила 193 460 тыс. руб. Справедливая стоимость была рассчитана исходя из рыночной стоимости помещений. После отражения в учете переоценки рыночная стоимость помещений составила 163 138 тыс. руб.

Фонд переоценки помещений за 31 декабря 2017 года составил 101 499 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство с этой суммы – (20 300) тыс. руб. В составе

собственного капитала отражено 81 199 тыс. руб.

Фонд переоценки помещений за 31 декабря 2016 года составил 100 096 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство с этой суммы – (20 019) тыс. руб. В составе собственного капитала отражено 80 077 тыс. руб.

Примечание 10 - Нематериальные активы

<i>2017 год</i>	<i>Нематериальные активы (НМА)</i>
Стоимость НМА	
Остаток на 1 января 2017 года	18 995
Поступления за 2017 год	1 412
Выбытия за 2017 год	29
Остаток за 31 декабря 2017 года	20 378
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2017 года	2 354
Амортизационные отчисления за 2017 год	2 438
Выбытия за 2017 год	29
Остаток за 31 декабря 2017 года	4 763
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	15 615
2016 год	
Нематериальные активы (НМА)	
Стоимость НМА	
Остаток на 1 января 2016 года	14 395
Поступления за 2016 год	4 600
Выбытия за 2016 год	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 995
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2016 года	164
Амортизационные отчисления за 2016 год	2 190
Выбытия за 2016 год	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	2 354
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	16 641

Примечание 11 - Прочие активы

	за 31 Декабря	
	2017	2016
Финансовые активы		
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	10 462	0
Требования по комиссиям	202	160
Прочее	38	7
Итого прочие финансовые активы	10 702	167
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	0	0
Предоплата по товарам и услугам	1 304	2 411
Расходы будущих периодов	3 441	4 041
Требования по уплате пени и штрафов	4 766	4 766
Страховые взносы по отпускам	1 056	844
Прочее	102	138
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 043)	(4 954)
Итого прочие нефинансовые активы	5 626	7 246
Итого прочие активы	16 328	7 413

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	за 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(4 954)	(4 766)
Восстановление/(Создание) резерва	(89)	(188)
Прочие активы, списанные за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(5 043)	(4 954)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 24.

Примечание 12 - Средства других банков

	за 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	96 287	63 847
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	461 536	168 326
Итого средства других банков	557 823	232 173

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 года.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 13 - Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Юридические лица - негосударственные организации	2 291 059	2 515 822
Текущие/расчетные счета	1 035 637	621 024
Срочные депозиты	1 255 422	1 894 798
Физические лица	476 054	212 607
Текущие счета/счета до востребования	104 447	131 598
Срочные вклады	371 607	81 009
Итого средства клиентов	2 767 113	2 728 429

За 31 декабря 2017 года 9 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на расчетных счетах в Банке в общей сумме 2 077 934 тыс. руб., что составило 75,1% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 11 000 тыс. руб.

За 31 декабря 2016 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на расчетных счетах в Банке в общей сумме 398 263 тыс. руб., что составило 14,6% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 11 000 тыс. руб.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов. Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

Примечание 14 - Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Векселя</i>	149 883	78 941
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	149 883	78 941

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) с 01.01.2017 по 31.12.2017 вызвано выпуском векселей под залог выданных Банком гарантий клиентам юридическим лицам. Процентная ставка по выпущенным векселям составляет 0,01%. Собственные векселя выпускались в российских рублях и в иностранной валюте.

Сроки погашения векселей, выпущенных Банком на 01.01.2018:

Номинал	Срок погашения
3 376 906,47 рублей	По предъявлении
396 732,62 рублей	По предъявлении, но не ранее 06.12.2017

84 200 000,00 рублей	По предъявлении
182 412,13 долларов США	По предъявлении
223 000,00 долларов США	По предъявлении
213 600,00 долларов США	По предъявлении
150 000,00 долларов США	По предъявлении
213 200,00 долларов США	По предъявлении
28 251,58 Евро	По предъявлении
18 900,10 Евро	По предъявлении, но не ранее 06.12.2017

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Примечание 15 - Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017	2016
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	4 378	73
Прочие незавершенные расчеты	184	228
Прочее	2 272	762
Итого прочие финансовые обязательства	6 834	1 063
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты с поставщиками	782	501
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 017	483
Страх. взнос в Фонд страхования вкладов	649	232
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 495	5740
Резервы под внебалансовые обязательства	1 728	917
Прочее	0	8
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 671	7 881
Итого прочие обязательства	17 505	8 944

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

Примечание 16 - Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции, тыс. руб.	Сумма корректировки инфляции, тыс. руб.	Итого Уставный капитал, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.

За 31 декабря 2016	205 355	1 334 808	603 559	1 938 367	364 586
За 31 декабря 2017	205 355	1 334 808	603 559	1 938 367	364 586

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», балансовая стоимость уставного капитала Банка скорректирована с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2009 года был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При составлении отчета за 2017 год и 2016 год была сделана повторная корректировка на сумму 603 559 тыс. руб.

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.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все объявленные обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с Уставом Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры в указанных ниже долях:

Наименование акционера	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 за 31 декабря 2017 года и за 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	Казначейство Турецкой Республики - 100

	Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100	
Итого:	100.00	100.00

Примечание 17 - Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	410 027	273 087
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 001	4 588
Средства в других банках	145 144	132 060
Прочее	787	0
Итого процентных доходов	559 959	409 735
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(58 320)	(26 167)
Срочные вклады физических лиц	(16 151)	(3 065)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 091)	(7)
Кредиты и срочные депозиты банков	(34 538)	(6 606)
Текущие/расчетные счета	(3 024)	(217)
По размещенным средствам в банках-нерезидентах	(170)	0
Итого процентных расходов	(114 294)	(36 062)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процент. маржа)	445 665	373 673

Примечание 18 - Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и от осуществления переводов	30 856	31 476
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 570	6 746
Комиссия по выданным гарантиям	16 596	12 401
Прочее	806	862
Итого комиссионные доходы	54 828	51 485
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(262)	(119)
Комиссия за услуги по переводам	(2 786)	(2 260)
За проведение операций с валютными ценностями	(497)	(440)
Прочее	(418)	(1 779)
Итого комиссионные расходы	(3 963)	(4 598)
Чистый комиссионный доход	50 865	46 887

Примечание 19 – Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	297
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	284	144
Прочее	1 779	1 770
Итого прочие операционные доходы	2 063	2 211

Примечание 20 – Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(107 012)	(111 307)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 354)	(7 478)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (ремонт, эксплуатация и т.д.)	(6 918)	(13 048)
Охрана	(2 740)	(2 710)
Связь	(24 669)	(22 280)
Реклама и маркетинг	(1 214)	(1 342)
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	(6 429)	(4 525)
Списание стоимости материальных запасов	(2 107)	(1 519)
Прочее	(12 410)	(14 376)
Итого административные и прочие операционные расходы	(170 853)	(178 585)

Примечание 21 - Налог на прибыль

Расходы по текущему налогу на прибыль за 2017 год составляют 54 281 тысяч рублей (за 2016 год – 43 933 тысяч рублей).

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(54 281)	(43 933)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 519)	(3 996)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц прошлого года	3 996	312
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(52 804)	(47 617)

По состоянию за 31 декабря 2017 г.: текущие требования по налогу на прибыль составили 9 839 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г.: 1 197 тыс. руб.).

Отложенный налог на прибыль за 31 декабря 2017, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток в сумме (281) тыс. руб. (за 31 декабря 2016: (5 448) тыс. руб.) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупном доходе в связи с изменением фонда переоценки основных средств.

Отложенный налог на прибыль за 31 декабря 2017, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в сумме (987) тыс. руб. (за 31 декабря 2016: 1

489 тыс. руб.) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупном доходе в связи с изменением фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

С 01 января 2009 введена ставка налога на прибыль – 20% (в 2017 и 2016 годах ставка составляла 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению только по тем позициям, которые были изменены после проведения корректировок при трансформации из отчетности по РПБУ.

Временные разницы, связанные с различными методами балансового и налогового учета на конец отчетного периода (31.12.2017) сложились следующим образом:

	Для целей бухгалтерского учета по МСФО	Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль (НУ)	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	ИТОГ по отлож. налогам ОНА (ОНО)	Примечания
Отложенный налог по РПБУ (ОНА)					-12447	18580	6133	
<i>Изменение отложенного налога в связи с корректировками по МСФО :</i>								
• Досоздание (восстановление) резервов по МСФО (кредиты)	-141 424	0		-141 424		-28 285		Для НУ не признается
• Резервы по гарантиям (восстановление по РПБУ)	-35 900	0		-35 900		-7 180		Для НУ не признается
• Досоздание резервов по МСФО (гарантии)	1 728	0		1728		346		Для НУ не признается
• Признание процентов (часть сч. 91604) по МСФО	13 270	91 526		78 256		15 651		
• Исключение всех процентов по сч.91604, признанных в расчете отлож. налогов по РПБУ		-91 526		-91 526		-18 305		
• Комиссии по гарантиям	0	473		473		95		
• Прочее (сч.610)	204	0	204		41			
Итого отложенный налог по МСФО (ОНА)				-12 797	-12 406	16 021	3 614	

В результате корректировок балансовых статей получен отложенный налоговый актив по налогу на прибыль за 2017 год по МСФО в сумме 3 614 тыс. руб., рассчитанный по ставке 20%. В соответствии с учетной политикой Банка отложенные налоговые активы и обязательства

засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(21 698)	(20 903)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	3 614	-
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	-	(473)

Прибыль по МСФО за 2017 год до налогообложения составила 404 507 тыс. руб. (2016 г.: 183 669 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения за 2017 г. равна 351 703 тыс. руб. (2016 г.: 136 052 тыс. руб.).

Примечание 22 - Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию не представляется, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

Примечание 23 - Дивиденды

В течение 2017 г. и 2016 г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 24 - Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, риск потери деловой репутации, географического, операционного и правового рисков). 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.

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.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и

контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет.

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.

Служба управления рисками разрабатывает и совершенствует внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками, осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность действующей системы управления рисками.

Общие принципы организации и функционирования системы управления рисками регламентированы в Положении «По оценке и управлению рисками в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)». Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Наблюдательный совет Банка несет конечную ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков.

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 Банками;
- 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.

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, связанный с вероятностью текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком (в виде денежных средств или иных финансовых активов). В результате Банк может не получить средства в свой адрес и потерпеть убытки, что приводит к снижению достаточности капитала или его полной потере.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия управленческих решений, направленных на достижение цели получения максимально возможных доходов при минимальном риске убытков на основе проведения количественного и качественного анализа кредитного портфеля каждого бизнеса. Основными элементами управления кредитным риском является: резервирование, лимитирование, формирование эффективной ценовой политики.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и руководством Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика - взвешенной и осторожной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 26.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2017г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Резерв по текущим кредитам	Резерв по обесц. кредитам	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета	569 825	-	-	-	569 825	-	-	-	569 825
Средства в других банках	1 477 392	-	-	-	1 477 392	-	-	-	1 477 392
Кредиты юридическим лицам	3 500 707	140 940	139 966	-	3 781 613	(38 127)	(140 069)	-	3 603 417
Потребительские кредиты	10 467	18 960	61 961	-	91 388	(294)	(61 856)	-	29 238
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	65 150	-	-	-	65 150	-	-	-	65 150
Прочие финансовые активы	10 702	-	-	-	10 702	-	-	-	10 702
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	815 478	-	-	-	815 478	-	-	-	815 478
Обязательства по предоставлению кредитов	697 457	-	-	-	697 457	-	-	-	697 457
Итого	7 147 178	159 900	201 927	-	7 509 005	(38 421)	(201 925)	-	7 268 659

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета	578 921	-	-	-	578 921	-	-	-	578 921
Средства в других банках	2 376 167	-	-	-	2 376 167	-	-	-	2 376 167
Кредиты юридическим лицам	1 753 120	49 882	93 735	-	1 896 737	(228 669)	-	-	1 668 068
Потребительские кредиты	50 059	2 934	59 982	-	112 975	(60 522)	-	-	52 453
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	63 296	-	-	-	63 296	-	-	-	63 296
Прочие финансовые активы	167	-	-	-	167	-	-	-	167
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	458 630	-	-	-	458 630	-	-	-	458 630

Обязательства по предоставлению кредитов	729 931	-	-	-	729 931	-	-	729 931
Итого	6 010 291	52 816	153 717	-	6 216 824	(289 191)	-	5 927 633

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены:

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
	Текущие и индивидуально необесцененные	Текущие и индивидуально необесцененные
Кредиты юридическим лицам	3 500 707	1 753 120
Потребительские кредиты	10 467	50 059
Итого	3 511 174	1 803 179

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

За 31 декабря 2017 года						
Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	139 966	139 966
Потребительские кредиты	-	-	-	5 526	56 435	61 961
Итого	-	-	-	5 526	196 401	201 927

За 31 декабря 2016 года						
Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	5 902	87 833	93 735
Потребительские кредиты	-	-	1 136	1 288	57 558	59 982
Итого	-	-	1 136	7 190	145 391	153 717

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, залогом недвижимости, транспортных средств, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам.

По физическим лицам потребительские кредиты обеспечены поручительствами, залогом транспортных средств, прочим обеспечением. Также выдаются необеспеченные потребительские кредиты физическим лицам.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил операции по реализации кредитов.

Взысканные активы

В течение 2017 и 2016 года Банк не получил имущество в качестве отступного в счет погашения просроченных кредитов.

Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов

Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета	569 825	-	-	569 825	578 921	-	-	578 921
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 477 392	-	-	1 477 392	2 376 167	-	-	2 376 167
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	65 150	-	-	65 150	63 296	-	-	63 296
Прочие финансовые активы	10 702	-	-	10 702	167	-	-	167
Итого	2 123 069	-	-	2 123 069	3 018 551	-	-	3 018 551

Концентрации кредитного риска

По состоянию за 31 декабря 2017 года задолженность десяти крупнейших заемщиков Банка составляет 2 799 126 тыс. руб. или 74,0% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 10 крупнейших заемщиков 1 319 720 тыс. руб. или 65,7% кредитного портфеля Банка до вычета резерва).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
Физические лица	91 388	2%	112 975	6%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 781 613	98%	1 896 737	94%
Производство	551 441	14%	259 558	15%
Строительство	1 309 368	34%	20 074	21%
Торговля	467 485	12%	389 336	8%
Транспорт	4 220	0%	28 867	0%
Операции с недв. имуществом, аренда и предост. услуг	145 076	4%	16 421	3%
Лизинг	779 061	20%	619 159	34%
Прочие отрасли	524 962	14%	563 322	13%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	3 873 001	100%	2 009 712	100%
Резерв под обесценение	(240 346)		(289 191)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	3 632 655		1 720 521	

Географический риск

Географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации и Республике Турция. Из общей суммы активов и обязательств выделены средства, размещенные и привлеченные в Республике Турция, так как концентрация обязательств по этой стране составила более 50% от общей суммы обязательств. Позиция по остальным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	187 962	513 512		701 474
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	122 909			122 909
Средства в других банках	1 477 392			1 477 392
Кредиты и дебиторская задолженность	2 840 916	791 739		3 632 655
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		65 150		65 150
Основные средства	167 004			167 004
Нематериальные активы	15 615			15 615
Текущие требования по налогу на прибыль	9 839			9 839
Отложенный налоговый актив	3 614			3 614
Прочие активы	16 308	20		16 328
Итого активов	4 841 559	1 370 421		6 211 980
Обязательства				
Средства других банков	300 000	243 226	14 597	557 823
Средства клиентов	2 677 143	83 395	6 575	2 767 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	149 883			149 883
Отложенные налоговые обязательства	21 698			21 698
Прочие обязательства	16 280	1 115	110	17 505
Итого обязательств	3 165 004	327 736	21 282	3 514 022
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 г.	1 676 555	1 042 685	(21 282)	2 697 958

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	559 785	269 550		829 335
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	225 483			225 483
Средства в других банках	2 012 206	363 961		2 376 167
Кредиты и дебиторская задолженность	1 416 436	287 820	16 265	1 720 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		63 296		63 296
Основные средства	170 517			170 517
Нематериальные активы	16 641			16 641
Текущие требования по налогу на прибыль	1 197			1 197
Прочие активы	7 393	20		7 413
Итого активов	4 409 658	984 647	16 265	5 410 570
Обязательства				
Средства других банков		227 629	4 544	232 173
Средства клиентов	2 623 895	97 780	6 754	2 728 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 941			78 941
Отложенные налоговые обязательства	20 903			20 903
Прочие обязательства	8 907	28	9	8 944
Итого обязательств	2 732 646	325 437	11 307	3 069 390
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2016 г.	1 677 012	659 210	4 958	2 341 180

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

В целом оценка рыночного риска Банком в 2017 году осуществлялась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», в состав которого включаются валютный, процентный и фондовый риски.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика, система контроля ОВП.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Структура рыночного риска Банка и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска в 2017 и 2016 годах представлены в таблице:

	тыс. руб.	
	за 31.12.2017	за 31.12.2016
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

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика, система контроля ОВП.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных

(коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

- на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Анализ чувствительности Банка к валютному риску в результате прогнозируемых изменений курсов иностранных валют за 31.12.2017 (при неизменности иных факторов):

	Факт за 31.12.2017	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

Анализ чувствительности Банка к валютному риску в результате прогнозируемых изменений курсов иностранных валют за 31.12.2016 (при неизменности иных факторов):

	Факт за 31.12.2016	При увеличении курсов ин/валют на 10%	При увеличении курсов ин/валют на 30%
Открытая валютная позиция (% от капитала Банка)	0.5736	0.6309	0.7456

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.

Фактическая величина открытых валютных позиций (ОВП) Банка составила:

Показатели	за 31.12.2016	за 30.04.2017	за 31.07.2017	за 31.10.2017	за 31.12.2017
Величина ОВП, тыс. руб.	13 158.9743	1 097.9303	1 970.4908	957.2154	847.6875
Процентное соотношение ОВП и величины собственных средств (капитала) Банка, %	0.5736	0.0458	0.0803	0.0401	0.0340

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	за 31 декабря 2017 года			за 31 декабря 2016 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 244 472	2 546 498	2 697 974	3 155 270	826 024	2 329 246
Иностранная валюта	967 508	967 524	(16)	2 255 300	2 243 366	11 934
Итого	6 211 980	3 514 022	2 697 958	5 410 570	3 069 390	2 341 180

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц утверждаются Правлением Банка.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском в Банке являются: ежедневный мониторинг ситуации на межбанковском рынке, ежемесячная оценка процентного риска, поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

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:

- гэп-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.

В соответствии с требованиями Банка России Указание № 4212-У от 24.11.2016 и внутренними нормативными документами Банка с 01.01.2017 оценка влияния изменения процентного риска на финансовый результат осуществляется исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка за 31.12.2017:

	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	-
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 32 439	+ 33 701	-
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 32 439	- 33 701	-

*за 31.12.2017 сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в долларах США в рублевом эквиваленте, не превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в связи с этим соответствующая оценка влияния не проводилась.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка за 31.12.2016:

	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

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности связан с управлением активами и пассивами их структурой - несбалансированностью активов и пассивов по срочности т.е. использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций недостатком ликвидных активов и срочных депозитов ограничением доступа к источникам внешнего финансирования а также возникновением непредвиденных потребностей в 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 – не поставка 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.ССВ;
- 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.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

<i>тыс. руб.</i>						
	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неопред еленным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	701 474					701 474
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации					122 909	122 909
Средства в других банках	1 475 691				1 701	1 477 392
Кредиты и дебиторская задолженность	2 751	821 284	752 607	2 056 013		3 632 655
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи				65 150		65 150
Основные средства					167 004	167 004
Нематериальные активы					15 615	15 615
Текущие требования по налогу на прибыль	9 839					9 839
Отложенный налоговый актив					3 614	3 614
Прочие активы	5 866	10 462				16 328
Итого активов	2 195 621	831 746	752 607	2 121 163	310 843	6 211 980
Обязательства						
Средства других банков	216 333	300 000		41 490		557 823
Средства клиентов	1 821 528	614 636	330 949			2 767 113
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 183	1 700				149 883
Отложенные налоговые обязательства					21 698	21 698
Прочие обязательства	11 400	3 055	3 013	37		17 505
Итого обязательств	2 197 444	919 391	333 962	41 527	21 698	3 514 022

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

тыс. руб.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неопред еленным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	829 335					829 335
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации					225 483	225 483
Средства в других банках	2 374 383				1 784	2 376 167
Кредиты и дебиторская задолженность	1 405	234 409	230 469	1 254 047	191	1 720 521
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи				63 296		63 296
Основные средства					170 517	170 517
Нематериальные активы					16 641	16 641
Текущие требования по налогу на прибыль	1 197					1 197
Прочие активы	7 413					7 413
Итого активов	3 213 733	234 409	230 469	1 317 343	414 616	5 410 570
Обязательства						
Средства других банков	179 899			52 274		232 173
Средства клиентов	2 652 872	54 292	21 265			2 728 429
Выпущенные долговые ценные бумаги		76 738	2 203			78 941
Отложенные налоговые обязательства					20 903	20 903
Прочие обязательства	8 944					8 944
Итого обязательств	2 841 715	131 030	23 468	52 274	20 903	3 069 390

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).

За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 51.1% (2016 г.: 69.8%);

- Норматив текущей ликвидности (Н3).

За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 97.2 % (2016 г.: 105.7%);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 49.1% (2016 г.: 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.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. По данным Банка балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения совпадает с договорными сроками погашения.

По мнению руководства Банка совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств приносящих процентные доходы по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля операционные риски могут нанести вред репутации иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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 контролируемых 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.

Величина операционного риска рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию за 31.12.2017 составила 50 865 тыс. руб. за 31.12.2016: 40 218 тыс. руб.

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

Показатели	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Операционный риск	50 865	40 218
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска в т.ч.:		
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

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.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов возникающих в процессе деятельности Банка) нарушения контрагентами нормативных правовых актов а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском в Банке разработано и утверждено Положение по управлению правовым риском в «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество). Банк на постоянной основе проводит мониторинг и оценку факторов возникновения правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации в том числе о рекламе банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов решений органов уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации а также соотношение числа и размеров судебных исков по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора динамика применения указанных мер воздействия.

Информация о результатах оценки правового риска регулярно доводится до руководства Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков сохранения и поддержания деловой репутации перед клиентами и контрагентами акционерами участниками финансового рынка органами государственной власти и местного самоуправления и т.д..

В целях управления риском потери деловой репутации в Банке разработано и утверждено Положение «По управлению риском потери деловой репутации в «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)».

Банк на постоянной основе проводит мониторинг и оценку факторов возникновения риска деловой репутации.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка а именно изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке его аффилированных лицах дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих аффилированных лиц дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов полученных преступным путем и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в «Зираат банке (Москва)» (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма» приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц дочерних и зависимых организаций постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения подлогов мошенничества в Банке использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Информация о результатах оценки репутационного риска регулярно доводится до руководства Банка.

Стратегический риск

В целях управления стратегическим риском в Банке разработано и утверждено Положение «По управлению стратегическим риском в «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)».

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и минимизации возникновения стратегического риска. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- своевременного выявления измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
 - постоянного наблюдения за уровнем стратегического риска;
 - принятия мер по минимизации поддержанию стратегического риска на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.
- В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:
- соответствие стратегии характеру возможностям и размерам деятельности Банка;
 - внесение оперативных изменений в стратегию Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
 - возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
 - непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров стратегического риска;
 - осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
 - наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях создания условий для эффективного управления стратегическим риском в Банке установлен порядок распределения полномочий органов управления и исполнительных органов при управлении стратегическим риском.

Примечание 25 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу установленных Банком России;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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 включают 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).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Банком России осуществляется с помощью ежемесячных отчетов содержащих соответствующие расчеты которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Банком России банки должны поддерживать соотношение капитала и активов взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

Согласно требованиям Банка России с 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности. Новый подход предусматривает три уровня капитала и соответствующие нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка Н1.1) за 31 декабря 2017 составил 36,6% (за 31.12.2016: 40,0%) (минимально допустимое значение 4,5%), норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 за 31 декабря 2017 составил 36,6% (за 31.12.2016: 40,0%) (минимально допустимое значение 6,0%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 за 31 декабря 2017 составил 40,1% (за 31.12.2016: 43,4%) (минимально допустимое значение 8,0%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2016
Основной капитал	2 236 696	2 094 859
Базовый капитал	2 236 696	2 094 859
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	256 305	217 668

Собственные средства (капитал)	2 493 001	2 312 527
--------------------------------	-----------	-----------

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 26 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2016 г. Банк не являлся ответчиком в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался по мнению руководства вероятность убытков отсутствует.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно Банк может структурировать свои операции таким образом чтобы использовать возможности предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов уменьшающих налоговую базу не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2017 руководство считает что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами Банку могут быть доначислены суммы налогов а также возможны штрафы и пени.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами обладают таким же уровнем кредитного риска как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	697 457	729 931
Гарантии выданные банком	815 478	458 630
Итого	1 512 935	1 188 561
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(811)	(917)
Итого обязательств кредитного характера	1 512 124	1 187 644

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 512 124 тыс. рублей (2016 г.: 1 187 644 тысяч рублей).

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 122 909 тысяч рублей (2016 г.: 225 483 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 27 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения.

При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги предназначенные для торговли и ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен за исключением тех ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Кредиты клиентам отражены за вычетом резервов под их обесценение.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов дебиторской задолженности и средств в других банках за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства

По мнению Банка справедливая стоимость обязательств Банка за 31 декабря 2017 года

и за 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 28 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений а не только их юридическая форма.

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.)	
	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Средства на к/сч. в банках-нерезидентах (связанные стороны)	513 513	248 287
Размещенные кредиты	1 280	363 941
Итого активы	514 793	612 228
Привлечённые кредиты	160 934	167 558
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 за 31.12.2017)**

(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета Директо- ров (Наблюдат ельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка Члены Правления Инсайдеры	Ассоцииро- ванные организа-ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Средства на корреспондентских счетах					513 513	
Общая сумма кредитов всего в том числе:	0	0	1 280	0	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (корр./счета, кредиты привлечённые)	242 601	0	0	0	0	14 597
Субординированный привлечённый кредит	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию за 31.12.2016)**

(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюдат ельного 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:	363 941	0	1 650	0	0	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (корр./сч, привлечённые кредиты)	226 861	0	0	0	0	0
Субординированный привлечённый кредит	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

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.

За 31.12.2017 и за 31.12.2016 кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления) составляли менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего).

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

(тыс. руб.)

	Акции- неры	Члены Совета Директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка Члены Правления Инсайдеры	Ассоцииро- ванные организации	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 188	0	210	0	0	0
Процентные расходы	19 343	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	1 996	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	2 143	0	0	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.	0	0	0	0	0	0

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 организации	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 211	0	168	0	0	0
Процентные расходы	4 151	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	2 015	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	1 706	0	0	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.	0	0	0	0	0	0

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

Примечание 29 - Выплаты (вознаграждения) 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 2017 по сравнению с 2016 годом не изменилось.

		(чел.)	
		за 31.12.2017	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, осуществляющим 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 2017 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 2017 – 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» (далее – Положение).

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) в 2017

Период	Общая величина выплат (вознаграждений) исполнительным органам (членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков		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 отчётном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника	
			фиксированная часть		Нефиксированная часть			
			30592		13879		16374	
	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	8877	5002	10360	6014	не выплачивались
								340

Количество работников, получивших в течение отчётного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

- категория «исполнительные органы» - 4 чел.;
- категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков» - 6 чел.

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому

персоналу банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации.

Примечание 30 - События после отчетной даты

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенной влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечание 31 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах включая ожидания будущих событий возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка национальных местных экономических условиях влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в налоговые органы Российской Федерации. Налог банк оплачивает своевременно на основании производимых расчетов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

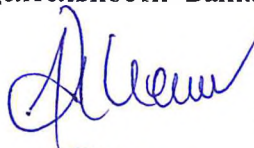
Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Руководство Банка имеет совершенно четкие

намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, и не видит 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.

Президент



Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер



Семенова Т.В.

