

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2018 ГОД**

**1.1 Общая информация о Банке.**

Полное фирменное наименование Банка: «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – Банк).  
Сокращенное фирменное наименование Банка: «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» АО с 06.07.2018г., до указанной даты - «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО).  
Адрес и местонахождение: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 16.

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

Банк работает на основании Универсальной лицензии на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2559, выданной Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 года «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.  
Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, №12, ст. 1350), и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 18 ноября 2004 года под номером 200.

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

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

**Акционеры.** По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года долями Банка владели следующие участники:

Участники	2018, %	2017,%
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	99,91	99,91
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	0,09	0,09
Итого:	100.00	100.00

Держателем реестра акционеров Банка с 30.09.2014 является ЗАО ВТБ регистратор.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года конечными бенефициарами Банка являлись:

Участники	Конечные собственники 2018, %	Конечные собственники 2017, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100
Итого:	100	100
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100	Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики (контроль) - 100
Итого:	100.00	100.00

#### Информация об органах управления Банка.

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

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

#### Состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

**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

Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) с 19.11.2015г. (в соответствии с Приказом №69 от 17.11.15г., Протокол №24 от 17.11.15г.) – Президент (Председатель Правления Банка) - Йылдырым Ахмет Джемал.

**Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – коллегияльного исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2018 года**

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Йылдырым Ахмет 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) – коллегияльного исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2017 года**

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Йылдырым Ахмет 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

## 1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

Ограничения на осуществление банковских операций у Банка отсутствуют.

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

### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В целом, рост мировой экономики стабилен, однако на фоне усиления торговой напряженности нарастают риски ухудшения ситуации.

14 декабря 2018г. Банк России повысил ключевую ставку на 25 процентных пунктов до 7,75% и решил возобновить покупку/продажу валюты в рамках бюджетного правила, начиная с 15 января 2019 года. По мнению Банка России, краткосрочные инфляционные риски повышены вследствие неопределенности внешних условий (возможный избыток предложения нефти, сказывающийся на нефтяных ценах, ужесточение условий финансирования, геополитическая напряженность), а также внутренней неопределенности и рисков (в основном, реакция цен и инфляционных ожиданий на повышение ставки НДС). Для смягчения этих рисков Банк России решил повысить ключевую ставку. Общее улучшение бюджетной ситуации было связано с повышением цен на нефть при сохранении слабого рубля, улучшением налогового администрирования и консервативной бюджетной политикой.

В целом в 2018 году российский банковский сектор сумел избежать системных сбоев. Ожидается, что меры по оздоровлению банковского сектора, реализуемые Центробанком, минимизируют вероятность накопления рисков в банковском секторе в будущем.

Цены на нефть в 2018 году повысились и остаются волатильными на фоне исторически рекордного уровня добычи нефти в России. В 2018 году средняя цена нефти уже составила 70 долларов США за баррель (что на 33% выше, чем в среднем в 2017 году), а в течение следующих трёх лет ожидается, что она в среднем составит 71 доллар США за баррель.

В первой половине 2018 года темпы роста российской экономики увеличились, чему способствовали уверенный рост мировой экономики, повышение цен на нефть и макроэкономическая политика, обеспечившая стабилизацию. В первом квартале 2018 года рост реального ВВП составил 1,3% к соответствующему периоду предыдущего года, а во втором квартале – 1,9% к соответствующему периоду предыдущего года.

В целом благодаря прочному макроэкономическому фундаменту с относительно высоким уровнем международных резервов (461 млрд. долларов США), незначительному объёму внешнего долга (около 29% ВВП) и достаточному коэффициенту обеспечения импорта валютными резервами (15,9 месяцев), Россия сможет уверенно выдержать внешние потрясения.

Перспективы экономического роста в России на 2018-2020 годы остаются невысокими: прогнозные темпы роста составляют от 1,5% до 1,8%. Благоприятным фактором для экономического роста может стать рост цен на нефть выше прогнозируемого уровня. Неблагоприятные факторы связаны с возможным расширением санкций и сохранением повышенного уровня геополитической напряженности, что ведет к увеличению неопределенности, ослабляющей внутренний спрос.

Если говорить о более долгосрочных перспективах, то в результате различных инициатив правительства потенциальные темпы роста российской экономики могут удвоиться, достигнув 3% к 2028 году. Триединая задача сохранения стабильности, удвоения темпов роста и сокращения бедности вдвое может быть выполнена.

Для сохранения стабильности потребуется искусство навигации в условиях возрастающей неопределенности внешней среды и мобилизация дополнительных доходов.

Для удвоения темпов роста в дополнение к увеличению числа рабочей силы через повышение пенсионного возраста, потребуется проведение реформ, направленных на увеличение входящих миграционных потоков, расширения объема инвестиций. 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.

Основные риски 2018 года, которые будут сохраняться в 2019-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 26,6%, 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 2017 г., (после отчислений в резервный фонд, в соответствии с Уставом Банка), решено было не распределять (равно как и нераспределенную ранее прибыль, образовавшуюся до 2017г.) и, в целях укрепления финансового положения Банка, не выплачивать годовые дивиденды.

### **1.3 Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года. Годовой финансовый отчет Банка подлежит раскрытию в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **Основные принципы бухгалтерского учета.**

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

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

#### **Валюта представления и единица измерения.**

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

Единицей измерения настоящей отчетности является *тысяча рублей РФ*.

#### **Основные положения учетной политики. Общие принципы**

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12 части I (Общая часть) Положения Банка России № 579-П «Положения о плане счетов в кредитных организациях и порядке его применения» с соблюдением пункта 3 Части 1. Общей Части указанного Положения. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения

имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочее привлечение средств осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

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

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

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

- по прочим потерям.

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

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

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением Банка России №446-П и п. 12.2 Положения 579-П.

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

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Отчетность в 2018г. формировалась Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

### **Налогообложение**

В российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одного толкования, что приводит на практике к вынесению налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности налогоплательщика. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, то это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка

уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо дополнительных резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

### **Основные средства**

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

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

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

### **Нематериальные активы**

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

### **Материальные запасы**

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

### **Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена,

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

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

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

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

#### **Дебиторская задолженность**

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

#### **Финансовые требования**

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

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

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

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

#### **Финансовые обязательства Банка**

##### **Выпущенные ценные бумаги**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

##### **Кредиторская задолженность**

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

### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

### **Существенные допущения и источники неопределенности оценок**

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

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

### **Основные источники неопределенности в оценках**

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

#### **Резерв под обесценение ссудной задолженности**

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

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и
- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

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

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

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

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

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

### **Инвентаризация**

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

По состоянию на 01.01.2019 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2018 проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

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

В соответствии с п. 2.1.8 Указания Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком приняты все меры к получению от кредитных организаций подтверждений остатков по открытым им корреспондентским счетам. На момент составления годовой отчетности подтверждение остатков средств получены в основном по всем работающим корреспондентским счетам. Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

В годовом отчете отражены СПОД на сумму **10 313 353** тыс. руб. из них:

- в первый рабочий день 2019 года, после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2019г., списаны остатки со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в **размере 5 061 924** тыс. руб.;
- отражена сумма отложенных налоговых обязательств по счету 10610 в сумме **41** тыс.

руб.

- отражена стоимость переоценки помещения в сумме **251** тыс. руб.
  - доначислена амортизация в связи с переоценкой здания в сумме **44** тыс. руб.
  - созданы резервы на возможные потери по ссудной задолженности и начисленным к получению процентам в сумме **44 971** тыс. руб.
  - восстановлены резервы на возможные потери по ссудной задолженности и начисленным к получению процентам в сумме **44 562** тыс. руб.
  - создан резерв на прочие активы в сумме **4** тыс. руб.
  - отражены административно - хозяйственные расходы за 2018 год (информационные услуги по обслуживанию АБС Банка) в размере **392** тыс. руб.;
  - начислен страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2018 года в размере **760** тыс. руб.;
  - урегулирован налог на прибыль в соответствии с уточненным расчетом налога за 2018 год в сумме - **2 298** тыс. руб.;
  - отражены суммы отложенных налоговых обязательств и активов, урегулированы счета по отложенным налогам – **1 598** тыс. руб.
  - отражен в учете возврат ранее полученных доходов – **750** тыс. руб.;
  - проведено закрытие доходов/расходов 2018г. на сумму - **5 155 758** тыс. руб. (счет 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»).
- Все события после отчетной даты отражены в Приложениях 11 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» и 10 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты».
- В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

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

#### **Информация о прекращенной деятельности**

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

#### **Изменения в учетной политике**

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

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

Не считается изменением учетной политики - утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу

от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

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

#### **Изменения в Учетной Политике за 2018г.**

Со 02.07.2018г. в Учетную Политику Банка внесены изменения в связи с вступлением в силу части Указания 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная Политика приведена в соответствие с вышеуказанным Указанием. Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

С учетом применения единых правил составления отчетности на начало и конец 2018 года, данные по формам 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813 и 0409814 соответственно на начало и конец 2017 года являются сопоставимыми.

#### **Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год ЦБ РФ выпущены следующие Указания и Положения, которые написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4556-У»);
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных

средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Указанные нормативные акты кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций. Кроме того, формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9. Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации.

Новые положения Учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019 года.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т. ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т. ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка, новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».**

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П.

Банк не заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в

качестве арендатора. Указанные нормативные акты ЦБ РФ по учету аренды могут оказать влияние на отчетность банка в будущем при наличии договоров аренды.

**Информация о характере и величине существенных ошибок**

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 и 2017 годы Банком не допускалось.

**О прибыли (убытке) на акцию**

Банк не раскрывает информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как Банк не имеет привилегированных акций и не проводил размещение обыкновенных акций без их оплаты, а также не проводил размещение дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

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

1.4.1 Ниже представлена информация к статьям бухгалтерского баланса на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018.

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства

	2018	2017
Наличные денежные средства	35 051	85 584

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	2018	2017
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	88 917	34 691
Обязательные резервы	186 486	122 909
Итого	275 403	157 600

Средства в кредитных организациях

	2018	2017
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	50 729	69 388
- других стран	386 559	513 512
Итого	437 288	582 900

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

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

В 2018г. (как и в предыдущие годы) в Банке отсутствовали финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Банке учитываются ценные бумаги – Облигации Республики Турция (GLB-36).

Учет операций с ценными бумагами производится на основании:

- Положения №579-П с изменениями и дополнениями;
- Нормативных актов Банка России, Министерства финансов;
- Внутрибанковских положений.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее ТСС) – это сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется на основании котировок, представляемых организаторами торгов (торговыми площадками, биржами) через

систему Reuter. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных торговых площадках, определяется как среднеарифметическая цена на покупку ценной бумаги как результат от деления на два суммы высшей и низшей цены покупки ценной бумаги.

Переоценка осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- в день совершения операций с ценными бумагами данного выпуска;
- при 25%-ном изменении ТСС в течение месяца

Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации) Банк применяет метод ФИФО (first in first out).

Права на вышеуказанные ценные бумаги удостоверены депозитарием (НКО АО НРД), удовлетворяющем критериям, указанным в п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», требования о формировании резерва по ним не применяются.

Уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости, используемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, определен на уровне I (наблюдаемые, котируемые).

В соответствии с Распоряжением по Банку от 29.12.2017г. Банк учитывает вышеуказанные бумаги в торговом портфеле, без намерения их продажи в краткосрочной перспективе и соответственно не рассчитывает по ним рыночный, процентный и фондовый риски, отражая справедливую стоимость бумаг через положительную/отрицательную переоценку.

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

	2018	2017
<b>Средства, размещенные в Центральном Банке РФ и кредитных организациях:</b>		
Кредиты, размещенные в банках РФ	1 685 000	1 474 881
Кредиты, размещенные в банках – нерезидентах	0	0
<b>Всего средств, размещенных в кредитных организациях</b>	<b>1 685 000</b>	<b>1 474 881</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам:</b>		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	3 659 269	2 870 927
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	620 000	776 416
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	18 330	100 967
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	14 402	0

Текущие кредиты индивидуальным предпринимателям	13 750	0
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам и ИП</b>	<b>4 325 751</b>	<b>3 748 310</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам:</b>		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	14 008	11 857
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	18 137	22 934
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	10 453	16 971
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	18 039	36 964
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>60 637</b>	<b>88 726</b>
<b>Итого, выданных кредитов</b>	<b>6 071 388</b>	<b>5 311 917</b>
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	0	0
Права требования по переуступке	0	10462
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	310 446	378 563
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 760 942</b>	<b>4 943 816</b>

В отчетном периоде Банк предоставлял средства другим кредитным организациям по ставкам, соответствующим рыночным. Средства размещались в краткосрочные кредиты (до 30 дней) и среднесрочные кредиты (до 180 дней).

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

Портфель кредитования юридических лиц в 2018г. существенно вырос, ориентирован на Российские компании, занятые в строительстве и производстве.

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

Сроки размещения денежных средств в кредиты юридическим и физическим лицам варьируются в основном от полугода до 5-ти лет.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018		Изменение к 01.01.2018	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>1</b>	<b>Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам (резидентам) всего, из них:</b>	<b>3 691 349</b>	<b>100</b>	<b>2 971 894</b>	<b>100</b>	<b>719 455</b>	<b>24</b>
	<i>в рублях</i>	3 601 749	98	2 853 836	96	747 913	26
	<i>в ин. валюте</i>	89 600	2	118 058	4	-28 458	-24
1.1	обрабатывающие производства, из них:	<b>1 386 008</b>	<b>37</b>	<b>668 268</b>	<b>22</b>	<b>717 740</b>	<b>107</b>
	<i>в рублях</i>	1 347 243	97	627 333	94	719 910	115
	<i>в ин. валюте</i>	38 765	3	40 935	6	-2 170	-5
1.2	строительство всего, из них:	<b>391 494</b>	<b>11</b>	<b>571 666</b>	<b>19</b>	<b>-180 172</b>	<b>-32</b>
	<i>в рублях</i>	391 494	100	571 666	100	-180 172	-32
	<i>в ин. валюте</i>	0	0	0	0	0	0
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, из них:	<b>574 799</b>	<b>16</b>	<b>480 458</b>	<b>16</b>	<b>94 341</b>	<b>20</b>
	<i>в рублях</i>	574 799	100	470 595	98	104 204	22
	<i>в ин. валюте</i>	0	0	9 863	2	-9 863	-100
1.4	транспорт и связь, из них:	<b>50 000</b>	<b>1</b>	<b>4 167</b>	<b>0</b>	<b>45 833</b>	<b>1100</b>
	<i>в рублях</i>	50 000	100	4 167	100	45 833	1100
	<i>в ин. валюте</i>	0	0	0	0	0	0
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, из них:	<b>366 215</b>	<b>10</b>	<b>548 244</b>	<b>18</b>	<b>-182 029</b>	<b>-33</b>
	<i>в рублях</i>	366 215	100	548 244	100	-182 029	-33
	<i>в ин. валюте</i>	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие виды деятельности, из них:	<b>922 833</b>	<b>26</b>	<b>699 091</b>	<b>24</b>	<b>223 742</b>	<b>32</b>
	<i>в рублях</i>	871 998	94	631 831	90	240 167	38
	<i>в ин. валюте</i>	50 835	6	67 260	10	-16 425	-24

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

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение 01.01.2018		к
	№ ОКАТО	наименование ОКАТО	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	8000	Хабаровский край / Khabarovsk region	37	0	0	0	37	100	
2	14000	Белгородская область / Belgorod region	0	0	54	0	-54	-100	
3	17000	Владимирская область / Vladimir region	14 450	0	0	0	14 450	100	
4	18000	Волгоградская область / Volgograd region	0	0	1 948	0	-1 948	-100	
5	20000	Воронежская область / Voronezh region	925	0	925	0	0	0	
6	28000	Тверская область / Tver region	0	0	3 996	0	-3 996	-100	
7	32000	Кемеровская область / Kemerovo region	50 000	1	0	0	50 000	100	
8	38000	Курская область / Kursk region	190	0	148	0	42	28	
9	40000	Санкт-Петербург / St. Petersburg	147 106	4	266	0	146 840	55203	
10	45000	Москва / Moscow	1873 135	50	2 306 695	77	-433 560	-19	
11	46000	Московская область / Moscow region	320 837	9	152 980	5	167 857	110	
12	56000	Пензенская область / Penza region	94 454	3	82 702	3	11 752	14	
13	61000	Рязанская область / Ryazan Oblast	153	0	262	0	-109	-42	
14	71000	Тюменская область / Tyumen region	0	0	0	0	0	0	
15	90000	Республика Северная Осетия / Republic of North Ossetia	0	0	641	0	-641	-100	
16	92000	Республика Татарстан / Republic Of Tatarstan	1 214 417	33	450 000	15	764 417	170	
17	93000	Республика Тыва / Republic of Tyva	105	0	105	0	0	0	
	<b>Итого кредитный портфель по юридическим и физическим лицам (резидентам)</b>		<b>3 715 809</b>	<b>100</b>	<b>3 000 722</b>	<b>100</b>	<b>715 087</b>	<b>24</b>	

Кредитный портфель нерезидентов (юридических и физических лиц) сформирован ссудами резидентам Республики Турция.

**1.4.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющих для продажи (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)**

	2018	2017
Еврооблигации Республики Турция	66 505	65 150
<b>Итого</b>	<b>66 505</b>	<b>65 150</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Облигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.01.2019г. вышеуказанные бумаги учтены на б/с 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в 2018г. заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2019г. остаток по начисленному купону составляет 19670,39 долл. США (1366513, 80 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США.

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за 2018 год снизилась - с 111,1335 долл. США на 01.01.2018г. до 93,7630 долл. США на 01.01.2019.

Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью, снизилась с 6 693 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 (с учетом отложенного налога 5 595 тыс. руб.), до отрицательной в размере 3638 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019г.

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

Описание методов оценки и учета вышеуказанных ценных бумаг приведены в п. 1.4.1.3.

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

У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия вложений в доли собственности других предприятий, соответственно выплаты по долевым инструментам не осуществлялись.

#### **1.4.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2018 и 2017 годов не осуществлялось.

#### **1.4.1.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2018 и 2017 годов не осуществлялось.

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

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

Имущество (кроме здания (части здания) Банка) принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Здание (часть здания), принадлежащее Банку выделено в отдельную группу и учитывается по справедливой (переоцененной) стоимости.

Переоценка здания (части здания) осуществляется с 2015г. в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» №135 от 29.07.1998 г., с изменениями и дополнениями и Федеральными стандартами один раз в год

профессиональными оценщиками, с последующим проведением Экспертизы отчета о переоценке, Экспертным Советом, имеющим право на проведение Экспертизы, и последующим предоставлением экспертного заключения.

Числящееся на балансе Банка здание, является собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Здание приобретено Банком 17.01.2001г. по первоначальной стоимости 73 215 тыс. руб.

Оборотами СПОД за 2018г. указанное здание было переоценено на основании Отчета №001/01-19 от 31.01.2019г. «Об определении рыночной и восстановительной (справочно) стоимости объекта оценки», составленного ООО «ПрофНадзор», и положительного «Экспертного заключения» №517/01/2019 от 31.01.2019г., выданного Саморегулируемой организацией «Союз «Федерация специалистов оценщиков». Оценщик Гаджимурадова З. М. является членом саморегулируемой организации оценщиков «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (Реестровый номер №743, Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №002453-2, дата выдачи 30.01.2018г.). 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 за 31.12.2018г. составила 133 586 тыс. руб. Рыночная стоимость здания 109 969 тыс. руб.

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

2018 год	Здание	Основные средства (кроме здания)	Нематериальные активы	Запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	195 145	27 264	20 378	204	242 991
Поступления за 2018 год	-	6 979	71	3875	10925
Переоценка в 2018 году	- 61 559	-	-	-	- 61 559
Выбытия за 2018 год	-	-	1 796	3562	5 358
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>133 586</b>	<b>34 243</b>	<b>18 653</b>	<b>517</b>	<b>186 999</b>
<b>Накопленная</b>					

<b>амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	32545	22 860	4 763	-	60 168
Амортизационные отчисления за 2018 год	- 8 928	1470	1 676	-	-4782
Выбытия за 2018 год	-	-	1 796	-	1796
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>23 617</b>	<b>24 330</b>	<b>4 643</b>		<b>52 590</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>109 969</b>	<b>9 913</b>	<b>14 010</b>	<b>517</b>	<b>134 409</b>

Банк не создавал собственных нематериальных активов, все используемые НМА приобретены у разработчиков программных продуктов.

Классификация прочих НМА приведена ниже.

Наименование	2 года	3-5 лет	свыше 5 лет
Лицензии	110	1835	16504
ВЕБ-сайт ZIRAATBANK.RU			204

Нормы амортизации НМА рассчитываются в соответствии со сроками их полезного использования.

Норма амортизации здания – 0,99424%. Срок полезного использования других основных средств так же устанавливается в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов ОК 013-2014 (СНС 2008).

В 2018г. осуществлялось выбытие (списание) НМА, амортизация по которым была начислена в размере 100% в сумме 1796 тыс. руб.

**1.4.1.10 Прочие активы**

Состав прочих активов относительно прошлого года практически не изменился.

	2018	2017
Требования по комиссиям и платежам по определению Арбитражных судов, оценке недвижимости и пр. к клиентам Банка (юридическим лицам)	413	240
Проценты за пользование кредитом	30 975	23 505
Переплата в бюджет налогов	0	0
Суммы, выданные под отчет сотрудникам Банка	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	6 399	7 215
Расходы будущих периодов	2 583	3 441
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по	3	0

переводу денежных средств		
<b>Всего</b>	<b>40 373</b>	<b>34 401</b>
Резервы на возможные потери	2 392	8 237
<b>Итого прочие активы</b>	<b>37 981</b>	<b>26 164</b>

По требованиям, относящимся к категории качества II и ниже, созданы резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Отложенный налоговый актив на 01.01.2019г. составил – 9 214 тыс. руб. (на 01.01.2018г.- 6 133 тыс. руб.).

#### 1.4.1.20 Средства на счетах кредитных организаций.

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату (140 929 тыс. руб.) входят:

- остатки на корреспондентских счетах Банков-нерезидентов в сумме 95 989 тыс. руб.;
- остатки на корреспондентских счетах Банков-резидентов в сумме 14 558 тыс. руб.,

а так же привлеченный от Банка-нерезидента (основного учредителя кредитной организации - Т.С. Ziraat Bankasi) кредит в сумме 30 382 тыс. руб. (437 тыс. USD),

На 01.01.2018г. средства кредитных организаций составляли 557 198 тыс. руб., из них:

- остатки на корреспондентских счетах Банков – нерезидентов – 96 264 тыс. руб.;
- привлеченный от Банков-нерезидентов (основного учредителя) межбанковские кредиты в общей сумме 160 934 тыс. руб. в т. ч.:
- привлеченный на срок до 30 дней в сумме 120 000 тыс. руб.;
- привлеченный на срок свыше 3-х лет в сумме 711 тыс. USD (40 934 тыс. руб.),

и кредит, привлеченный от Банка-резидента в сумме 300 000 тыс. руб.

#### 1.4.1.21 Средства на счетах клиентов

Распределение остатков средств на счетах клиентов следующее:

	2018	2017
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	745 926	1 026 704
Физические лица предприниматели текущие счета	8 330	4 719
Юридические лица нерезиденты текущие счета	124 700	4 213
Физические лица резиденты текущие счета	89 085	74 306
Физические лица нерезиденты текущие счета	64 015	29 772
Депозиты юридических лиц резидентов	2 248 305	1 245 464
Депозиты индивидуальных предпринимателей	1 400	0
Депозиты физических лиц резидентов	288 467	306 864
Депозиты физических лиц нерезидентов	66 156	55 220
Депозиты юридических лиц нерезидентов	40 000	0
Средства клиентов принятые для переводов	5	369
<b>Итого</b>	<b>3 676 389</b>	<b>2 747 631</b>

#### 1.4.1.22-23 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	36 749	87 974
Собственные Векселя Банка в Долларах США	14 990	56 576
Собственные Векселя Банка в ЕВРО	3 396	3 247
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>55 135</b>	<b>147 797</b>

**Сроки погашения векселей, выпущенных Банком на 01.01.2019:**

Номинал векселя	валюта	Срок погашения
595 470,00	RUB	По предъявлении
20 609 546,00	RUB	По предъявлении
15 544 000,00	RUB	По предъявлении
19 299,40	USD	По предъявлении
196 478,24	USD	По предъявлении
9 162,00	EUR	По предъявлении
33 580,50	EUR	По предъявлении

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. составило 92 662 тыс. руб. и вызвано гашением векселей под залог выданных Банком гарантий клиентам юридическим лицам в связи с окончанием срока действия гарантий. Процентная ставка по выпущенным векселям составляет от 0,01%.

**1.4.1.24 Информация о неисполненных обязательствах**

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

**1.4.1.25 Информация о прочих обязательствах, налоге на прибыль и отложенных налогах.**

	2018	2017
<b>Налог на прибыль</b>		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	90	0
Отложенному налоговому обязательству	10 144	21 698
<b>Всего налога на прибыль</b>	<b>10 234</b>	<b>21 698</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
Процентов, начисленных на депозиты физических лиц	8 037	9 523
Процентов, начисленных на депозиты юридических лиц (в т. ч. МБК)	27 762	10 584

Проценты, начисленные по выпущенным банком векселям	1	2 086
Начисленных налогов (налог на имущество, НДС, транспортный налог, налог на доходы иностраннх юридических лиц)	1 233	1 017
Расчетов с кредиторами по хозяйственным операциям	392	782
Расчетов по обязательному страхованию вкладов	760	649
Обязательств по предстоящим отпускам и страховым взносам на них.	8 082	6 495
Доходов будущих периодов по начисленным процентам за кредит	0	0
Расчетов по переводам с платежной системой WU	232	184
Обязательств по прочим операциям (в т. ч. невьясненные суммы)	21 336	2 272
Всего прочих обязательств	67 835	33 592
Итого	78 069	55 290

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года Банком признаны отложенные налоговые активы в сумме 9 214 тыс. руб. (на 1 января 2018года: 6 133 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 10 144 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 21 698 тыс. руб.).

Изменение величины отложенного налога на прибыль с вычитаемых временных разниц и с налогооблагаемых разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6554) (1398)	(2351)	1398	(8905) 0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(5273) (20300)	(36)	0 10156	(5309) (10144)
Прочие активы	18305	(12779)	0	5526
Прочие обязательства	(345)	2118	0	1773
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	0	16129	0	16129

и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	0	0	0	0
<b>Отложенный налоговый актив</b>	6133	3081	0	9214
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	(21698)	0	11554	(10144)

#### 1.4.1.26 Информация о величине уставного капитала.

Размер уставного капитала Банка, составляет 1 334 807 500,00 (Один миллиард триста тридцать четыре миллиона восемьсот семь тысяч пятьсот) рублей. Уставный капитал Банка разделён на 205 355 (Двести пять тысяч триста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500,00 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

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

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

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

- 1) размер уставного капитала Банка в 2015г. увеличился на 659 997 тыс. руб.;
- 2) в 2015г. принималось решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук номинальной стоимостью 6500,00 (Шесть тысяч пятьсот) рублей;
- 3) количество размещенных акций составило 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук, номинальной стоимостью 6500,00 (Шесть тысяч пятьсот) рублей. Способ размещения – закрытая подписка;
- 4) решений о конвертации в акции размещенных ценных бумаг Банка и о размещении опционов Банка не принималось;
- 5) конвертаций в акции размещенных ценных бумаг Банка и размещений опционов Банка не происходило;
- 6) акции Банка Банком не приобретались и не выпускались в 2018 г.

#### 1.4.1.27 «Счета доверительного управления»

В 2018 - 2017 годах операции по доверительному управлению Банком не проводились.

**1.4.1.28 «Внебалансовые счета»**

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

В Разделе IV «Внебалансовые обязательства» Бухгалтерского баланса на 01.01.2019 г. (форма 0409806) отражены:

- условные обязательства кредитного характера на сумму 1 040 536 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 697 457 тыс. руб.), состоящие из неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов.
- выданные кредитной организацией гарантии на сумму 677 921 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 815 478 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют:

Внебалансовые обязательства	Начисленный резерв на 01.01.2019г.	Начисленный резерв на 01.01.2018г.
Неиспользованные кредитные линии	48 277	31125
Выданные гарантии	30 003	4775
Итого	78280	35900

**1.4.1.29 Уровни иерархии справедливой стоимости.**

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках

схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно исходя из рыночных данных.

- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструментов. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых и нефинансовых активов по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	тыс. руб.					
	31 декабря 2018г.			31 декабря 2017г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы</b>						
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 505			65150		
Денежные средства и средства в ЦБ РФ		310 454			243 184	
Средства в кредитных организациях		437 288			582 900	
Чистая ссудная задолженность			5 760 942			4 943 816
Здание (помещения)			109 969			162 600
<b>Пассивы</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			3 676 389			2 747 631

1.4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

За 2018 год Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 2 705 628 тыс. руб., (за 2017 год – 2 573 983 тыс. руб.).

Структура доходов выглядит следующим образом:

Статья доходов	2018		2017	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, полученные за предоставленные кредиты в том числе:	665 551	24,6	567 000	22

- от размещенных средств в кредитных организациях	136 915	5,1	145 144	5,6
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	524 293	19,3	417 855	16,2
- от вложений в ценные бумаги	4 343	0,2	4 001	0,2
<b>Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери в том числе:</b>	<b>692 044</b>	<b>25,6</b>	<b>429 299</b>	<b>16,7</b>
- по ссудам юридическим лицам	520 940	19,3	303 937	11,8
- по ссудам физическим лицам и ИП	19 625	0,7	13 246	0,6
- на проценты по ссудам юридическим лицам	12108	0,4	5982	0,2
- на проценты по ссудам физическим лицам	96	0	251	0
- по условным обязательствам кредитного характера	139 050	5,2	105 824	4,1
- по прочим активам	225	0	59	0
<b>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой</b>	<b>87 645</b>	<b>3,2</b>	<b>92 590</b>	<b>3,6</b>
<b>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</b>	<b>1 189 525</b>	<b>44</b>	<b>1 421 287</b>	<b>55,2</b>
<b>Комиссионные доходы, в том числе:</b>	<b>65 707</b>	<b>2,4</b>	<b>59 133</b>	<b>2,3</b>
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	43 802	1,6	37 426	1,5
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	21 246	0,8	20 901	0,8
- от других операций	659	0	806	0
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>5 156</b>	<b>0,2</b>	<b>2 063</b>	<b>0,1</b>
<b>Иные доходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 611</b>	<b>0,1</b>

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

Сумма процентов, полученных за предоставленные кредиты, увеличилась на 17% по сравнению с предыдущим годом. Доходы, от восстановления резервов на возможные потери, так же выросли на 61%. Комиссионные доходы Банка выросли на 11%. Одновременно, наблюдается снижение доходов от операций с иностранной валютой (относительно прошлого года на 6%). Другие доходы в суммовом и процентном выражении не претерпели существенных изменений.

Расходы Банка за 2018 год, в абсолютном выражении составили 2 443 974 тыс. руб. (за 2017 год – 2 396 895 тыс. руб.).

Структура расходов представлена ниже:

Статья расходов	2018		2017	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)
<b>Проценты, уплаченные за привлеченные средства</b>	<b>171 489</b>	<b>7</b>	<b>114 295</b>	<b>4,8</b>

<b>в том числе:</b>				
- по привлеченным средствам кредитных организаций	22 718	0,9	36 635	1,5
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	143 710	5,9	75 569	3,2
- по выпущенным долговым обязательствам	5 061	0,2	2 091	0,1
<b>Расходы, по созданным резервам на возможные потери в том числе:</b>	<b>764 415</b>	<b>31,3</b>	<b>565 777</b>	<b>23,6</b>
- по ссудам юридическим лицам	554 049	22,7	421 166	17,6
- по ссудам физическим лицам и ИП	16 295	0,7	10 343	0,4
- на проценты по ссудам юридическим лицам	12 069	0,5	7 650	0,3
- на проценты по ссудам физическим лицам	74	0	41	0
- по условным обязательствам кредитного характера	181 431	7,4	126 429	5,3
- по прочим активам	497	0	148	0
<b>Расходы, по операциям с иностранной валютой</b>	<b>58 502</b>	<b>2,4</b>	<b>67 058</b>	<b>2,8</b>
<b>Расходы от переоценки средств в иностранной валюте</b>	<b>1 185 685</b>	<b>48,5</b>	<b>1 417 997</b>	<b>59,2</b>
<b>Комиссионные расходы, в том числе:</b>	<b>5 143</b>	<b>0,2</b>	<b>3 963</b>	<b>0,2</b>
- за расчетно-кассовое обслуживание	4 330	0,2	3 682	0,2
- расходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	34	0	257	0
- от других операций	779	0	24	0
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>114 052</b>	<b>4,7</b>	<b>107 012</b>	<b>4,5</b>
<b>Организационные и управленческие расходы</b>	<b>54 215</b>	<b>2,2</b>	<b>45 743</b>	<b>1,9</b>
<b>Расходы по налогам</b>	<b>76 583</b>	<b>3,1</b>	<b>60 709</b>	<b>2,5</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>13 890</b>	<b>0,6</b>	<b>14 341</b>	<b>0,5</b>

В 2018 году Банк ежемесячно уплачивал налог на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Налог на прибыль за 2018 год согласно предоставленной декларации составил 71 566 тыс. руб., (за 2017 год – 56 891 тыс. руб.).

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

- налог на добавленную стоимость (НДС) - 5369;
- налог на имущество - 2402;
- госпошлина (по исковым заявлениям и пр.) - 313;
- транспортный налог - 12.

Уменьшение текущего налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 3079 тыс. руб.

Страховые взносы, уплаченные Банком в фонды (Пенсионный, ФСС, ФОМС) составили 15786 тыс. руб.

Сравнительный анализ статей расходов показал увеличение процентных расходов в 1,5 раза в связи с более активным привлечением средств клиентов и увеличением процентной ставки по депозитам юридических и физических лиц. Банк адекватно оценивает риски по размещенным кредитным средствам и в целях недопущения возникновения убытков наращивает отчисления на возможные потери. Так, относительно прошлого года на 35% выросли расходы по отчислениям в резервы на возможные потери.

Так же в связи с получением Банком большей прибыли (в 2018г. до налогообложения 338 237 тыс. руб., в 2017 г. – 237 797 тыс. руб.) увеличены расходы по налогу на прибыль.

#### **1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (к ф. 0409808).**

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

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

Общая политика Банка в 2018 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

С 01.01.2014 года Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение № 395- П), с июля 2018г. в соответствии с Положением Банка России №646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Методика предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и величину собственных средств, и соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

Для сопоставимости данных за 2018 и 2017годы в форме 0409808 приведены строки 64-68 «Надбавки к нормативу достаточности капитала». Из представленных данных следует, что Банк обладает достаточным базовым капиталом доступным для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств.

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

Растущий капитал Банка адекватен объему проводимых операций. Так, в течение 2018 года размер собственных средств (капитала) Банка вырос на 218 397 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2019г. составил 2 711 398 тыс. руб. Увеличение собственных средств сложилось в основном за счет включения в капитал расчетной прибыли за 2018г. в сумме 255 433 тыс. руб. Одновременно, капитал Банка уменьшен на сумму нематериальных активов – 14 010 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2019 уставный капитал Банка составляет 1 334 808 тыс. руб.

Изменений в размере уставного капитала и составе учредителей в течение 2018г и 2017г. не было.

Кроме того, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 капитал Банка состоит из:

- эмиссионного дохода в сумме 364 189 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 364 189 тыс. руб.);
- нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 656 591 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 497 212 тыс. руб.);
- резервного фонда в сумме 73 811 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 56 102 тыс. руб.).

В 2018 году Банком из чистой прибыли, полученной за 2017 год, произведены отчисления в резервный фонд в сумме 17 709 тыс. руб. В 2018 и 2017 годах использование резервного фонда не производилось.

**Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"  
на 01.01.2019г.**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1698997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1698997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	296009
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3817318	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные	X	X	"Инструменты дополнительного	46	296009

	в дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	134409	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14010	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14010	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14010
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	9214	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные	X	0	"Отложенные налоговые	21	0

	налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10144	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	6264735	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный	34	261654	«Инструменты дополнительного	46	261654

	период			капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)		
--	--------	--	--	---	--	--

**1.4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813).**

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка за 31 декабря 2018г. приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало года» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2018 и 2017 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались и имеется прочный запас для их выполнения, в том числе за счет роста капитала Банка и применения Банком взвешенного подхода при размещении временно свободных денежных средств и поддержания высокой ликвидности для удовлетворения обязательств кредитной организации.

В составе высоколиквидных активов Банка присутствуют следующие активы:

- наличные денежные средства (в кассе Банка) – 35 051 тыс. руб.
- средства на корреспондентском счете в Банке России – 88 917 тыс. руб.
- средства на корреспондентских счетах и краткосрочных депозитах (сроком исполнения в первый рабочий день 2019г.) в Банках – резидентах – 835 008 тыс. руб.
- средства на корреспондентском счете Банка-нерезидента (2 гр.) – 2 925 тыс. руб.

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

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

При расчете показателя финансового рычага:

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

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

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

включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Показатель финансового рычага на 01.01.2019г. составил 31,3%, на 01.01.2018г. – 31,6%.

#### **1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814).**

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

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Денежные средства и остатки на кор. счете в ЦБ РФ	123 968	120 275
Корреспондентские счета в Банках	437 288	582 900
Итого денежные средства и их эквиваленты:	561 256	703 175

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

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

У Банка отсутствуют ограничения по использованию привлеченных средств;

Денежные потоки от основной деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и необходимые для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка;

Все потоки денежных средств сосредоточены в головной организации Банка, т.к. Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов.

#### **1.4.5. Информация к отчету об изменениях в капитале (ф. 0409810).**

Отрицательный результат от изменения прочего совокупного дохода в течение 2018г. составил 49 855 тыс. руб., и сложился из:

- прочего совокупного дохода, относящегося к переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - 9232 тыс. руб. (уменьшение справедливой стоимости на сумму 10630 тыс. руб.), при одновременном увеличении статей прочего совокупного дохода, в связи с уменьшением отложенного налогового обязательства в сумме 1398 тыс. руб., . (1398 – 10630= - 9232).

- прочего совокупного дохода в связи с переоценкой здания - 40623 тыс. руб. (уменьшения справедливой рыночной стоимости на сумму 50 779 тыс. руб.), и соответственно, увеличением прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенного налогового обязательства в сумме 10 156 тыс. руб. (10 156 - 50779 = - 40623).

Сумма прибыли, входящая в капитал, за отчетный период составила 261 654 тыс. руб. Доходы и расходы, включаемые в расчет прибыли по операциям с акционерами, приведены в п. 1.7 Пояснительной информации.

Дивиденды акционерам в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись. Из прибыли в соответствии с Уставом Банка проводились отчисления в Резервный фонд (10%) в размере 17 709 тыс. руб.

#### **1.5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом. Система управления рисками, действующая в Банке, основана на нормативных

требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и обеспечивает выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками. Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными задачами Банка.

Наблюдательным Советом утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка. Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

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

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании Методики определения значимых (существенных) рисков в Банке. В соответствии с порядком, предусмотренным вышеуказанной Методикой, осуществляется выявление рисков, которым подвержен Банк, в том числе определение наиболее значимых рисков.

Значимыми рисками для Банка являются: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (в части валютного) риск, процентный риск, операционный риск, риск концентрации. Источниками возникновения основных рисков являются основные направления деятельности Банка: операции по размещению и привлечению средств юридических и физических лиц, а также на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение расчетных и текущих счетов, денежные переводы, конверсионные операции и др.

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.

Система управления рисками Банка 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.

#### Кредитный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Контроль за уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитным риском обеспечивается внутренними банковскими процедурами, регламентирующими принятие управленческих решений, и осуществляется на всех стадиях кредитного процесса. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения и др.

В течение 2018 года кредитные риски не превышали установленных Банком России нормативных значений: %

	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	22.5	22.1
Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	181.868	155.4
Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам», %	≤ 50	0	0
Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам Банка», %	≤ 3	0.04	0.1
Н25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»	≤20	8,7	0.1

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.01.2019	01.01.2018	изменение к 01.01.2018, %	
<b>Обеспечение всего, в том числе, тыс. руб.:</b>	<b>24 167 605</b>	<b>21 403 967</b>	<b>2,763,638</b>	<b>13</b>
- полученные гарантии и поручительства, тыс. руб.	18 387 905	16 462 698	1,925,207	12
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	5 779 700	4 941 269	838,431	17

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обеспечение 1-й категории качества, тыс. руб.	0	0
Обеспечение 2-й категории качества, тыс. руб.	2 417 436	2 260 957

Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения, применяемого в целях корректировки расчетного резерва, как правило, соответствует балансовой стоимости обеспечения кроме отдельных случаев, когда справедливая стоимость обеспечения выше или ниже балансовой в связи с переоценкой указанного обеспечения профессиональными оценщиками.

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден.с р-ва /депозиты /цен. бумаг и	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юр/лиц	Всего обеспечение
<b>Корпоративные</b>	<b>0</b>	<b>58 218</b>	<b>451 649</b>	<b>1 343 138</b>	<b>550 000</b>	<b>2 403 005</b>

<b>кредиты</b>						
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	58 218	451 649	1 343 138	550 000	2 403 005
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 431</b>	<b>0</b>	<b>14 431</b>
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	0	0	14 431	0	14 431
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>58 218</b>	<b>451 649</b>	<b>1 357 569</b>	<b>550 000</b>	<b>2 417 436</b>

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

тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден.ср-ва /депозиты /цен.бумаги	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юр/лиц	Всего обеспечение
<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>0</b>	<b>58 218</b>	<b>203 799</b>	<b>1 413 799</b>	<b>550 000</b>	<b>2 225 816</b>
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	58 218	203 799	1 413 799	550 000	2 225 816
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>0</b>	<b>4 281</b>	<b>0</b>	<b>30 860</b>	<b>0</b>	<b>35 141</b>
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	4 281	0	30 860	0	35 141
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>62 499</b>	<b>203 799</b>	<b>1 444 659</b>	<b>550 000</b>	<b>2 260 957</b>

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 и № 611-П от 23.10.2017 на 01.01.2019:

тыс. руб.

	Средства кредитных организаций (корреспондентские счета) в	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	425 114	2 606 158	17 953	11 154
2 категория качества	0	3 029 785	0	19 591
3 категория качества	0	244 060	0	0
4 категория качества	0	7 945	0	0

качества				
5 категория качества	0	183 440	362	231
<b>Итого</b>	<b>425 114</b>	<b>6 071 388</b>	<b>18 315</b>	<b>30 976</b>
Расчетный резерв	0	519 398	362	1 991
Фактический резерв	0	310 446	362	1 950
Активы за вычетом резерва на обесценение	425 114	5 760 942	17 953	29 026

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 и № 611-П от 23.10.2017 на 01.01.2018: тыс. руб.

	Средства кредитных организаций (корреспондентские счета) в	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	569 825	2 456 729	24 764	7 198
2 категория качества	0	1 797 378	0	14 791
3 категория качества	0	731 835	0	0
4 категория качества	0	40 935	0	0
5 категория качества	0	285 040	4 923	1 517
<b>Итого</b>	<b>569 825</b>	<b>5 311 917</b>	<b>29 687</b>	<b>23 506</b>
Расчетный резерв	0	677 644	4 923	3 184
Фактический резерв	0	378 563	4 923	3 184
Активы за вычетом резерва на обесценение	569 825	4 933 354	24 764	20 322

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

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

по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	<b>Корреспондентские счета</b>	425 114	0	0	0	0
2.	<b>Кредиты предоставленные, в том</b>	6 071 388	60 584	7 077	14 402	78 325

	<b>числе:</b>					
2.1	- межбанковские кредиты	1 685 000	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	4 325 751	60 584	7 077	14 402	48 857
2.3	- физические лица	60 637	0	0	0	29 468
3.	<b>Прочие активы, в том числе:</b>	18 040	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	12 178	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	5 775	0	0	0	0
3.3	- физические лица	87	0	0	0	0
4.	<b>Требования по получению процентных доходов, в том числе:</b>	30 976	0	107	0	124
4.1	- кредитные организации	5 654	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	25 089	0	107	0	5
4.3	- физические лица	233	0	0	0	119
5	<b>Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)</b>	6 545 518	60 584	7 184	14 402	78 449

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2019 составил 1%.

по состоянию на 01.01.2018:			тыс. руб.			
№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>569 825</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.	<b>Кредиты предоставленные, в том числе:</b>	<b>5 311 917</b>	<b>14 237</b>	<b>0</b>	<b>50 953</b>	<b>148 869</b>
2.1	- межбанковские кредиты	1 474 881	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	3 748 310	14 237	0	50 953	88 334
2.3	- физические лица	88 726	0	0	0	60 535
3.	<b>Прочие активы, в том числе:</b>	<b>29 687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	- кредитные организации	23 536	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	3 157	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2 994	0	0	0	0
4.	<b>Требования по получению процентных доходов, в том числе:</b>	<b>23 506</b>	<b>96</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 517</b>
4.1	- кредитные организации	810	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	21 094	96	0	0	88
4.3	- физические лица	1 602	0	0	0	1 429
5	<b>Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)</b>	<b>5 934 935</b>	<b>14 333</b>	<b>0</b>	<b>50 953</b>	<b>150 386</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2018 составил 4%.

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

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют (валютный риск).

В 2018 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск	0	0
Валютный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>2 711 398</b>	<b>2 493 001</b>
<b>Отношение размера рыночного риска к капиталу Банка, %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Риск ликвидности.

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

по состоянию на 01.01.2019:										
Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	747 590
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14 816	14 816	1 044 576	1 062 623	1 135 690	2 249 026	2 723 576	3 750 627	4 114 814	5 903 487
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66,505
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>	<b>758 184</b>	<b>758 184</b>	<b>1 787 944</b>	<b>1 805 991</b>	<b>1 879 058</b>	<b>2 992 394</b>	<b>3 466 944</b>	<b>4 493 995</b>	<b>4 858 182</b>	<b>6 723 360</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	110 547	110 547	110 547	110 547	110 547	110 547	114 345	118 143	125 739	140 930
9. Средства клиентов, из них:	1 036 263	1 040 038	1 339 661	1 580 407	1 927 887	3 524 558	3 644 050	3 701 534	3 740 739	3 740 739
9.1. вклады физических лиц	157 302	161 077	167 092	195 822	210 811	360 269	426 011	483 495	522 700	522 700
10. Выпущенные долговые обязательства	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137
11. Прочие обязательства	27 626	27 626	27 626	27 626	28 799	28 859	28 859	28 859	28 859	28 859
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)</b>	<b>1 229 573</b>	<b>1 233 348</b>	<b>1 532 971</b>	<b>1 773 717</b>	<b>2 122 370</b>	<b>3 719 101</b>	<b>3 842 391</b>	<b>3 903 673</b>	<b>3 950 474</b>	<b>3 965 665</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 189 846	-2 193 621	-1 463 484	-1 686 183	-1 961 769	-2 445 164	-2 093 904	-1 128 135	-810 749	1 039 238
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-178.1	-177.9	-95.5	-95.1	-92.4	-65.7	-54.5	-28.9	-20.5	26.2

по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

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

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости 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»;
- 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.

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.

Процедуры Банка по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения и включают в себя:

- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка

(дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);

- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- установление лимитов ликвидности и определение методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;

- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);

- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры Банка по управлению риском ликвидности охватывают его различные формы, в том числе:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Банком разрабатывается План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности в рамках Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный План регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается (обновляется).

В Банке функционирует автоматизированная информационная система, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением лимитов ликвидности;

- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка. Анализ осуществляется в рублях и в иностранной валюте – доллар США. В случае достижения другими иностранными валютами объема 10% и более от суммы валюты баланса Банка, производится анализ и в данной валюте;

- формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчетности, позволяющей осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;

- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Для целей эффективного управления риском ликвидности в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования Правления Банка, Комитета по управлению рисками, так и для целей осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка за соблюдением политики Банка в области риска ликвидности.

Отчеты составляются на регулярной (ежедневной, еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной) основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком риска ликвидности и его соответствия установленным лимитам.

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.

#### Операции хеджирования.

Операции хеджирования в 2018 году Банком не проводились.

#### Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Информация об операционном риске раскрыта в разделе 8 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.01.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет **«www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».**

#### Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Информация о процентном риске раскрыта в разделе 9 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.01.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет **«www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».**

#### 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:

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов.

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.

Показатель риска концентрации, рассчитанный в соответствии с порядком, предусмотренном Указаниями Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков», в 2018 года соответствовал «низкому» уровню.

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

## 1.6. Информация об управлении капиталом.

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

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

Политика по управлению капиталом Банка 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 1-м квартале 2018 внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банком, в том числе, в части количественных показателей планового (целевого) уровня капитала Банка, плановой структуры капитала и источников формирования капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, в связи с внесением изменений Наблюдательным Советом Банка в планируемые количественные показатели бюджета Банка на 2018 год.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрыта в разделе 1 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки,

управления рисками и капиталом на 01.01.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «[www.ziraatbank.ru](http://www.ziraatbank.ru)» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 и на начало отчетного периода приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» в гр. 5 и 6, установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019.

Решения о выплате дивидендов в течение 2018 года не принимались. В 2018 году дивиденды не выплачивались.

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

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

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

Все операции со связанными сторонами совершались Банком на условиях аналогичных условиям с независимыми сторонами.

Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.**  
(тыс. руб.)

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Средства на к/сч. в банках-нерезидентах (связанные стороны)	386 559	513 513
Размещенные кредиты	1086	1 280
<b>Итого активы</b>	<b>387 645</b>	<b>514 793</b>
Привлечённые кредиты	30 382	160 934
Субординированный кредит	0	0
Средства на к/сч банков-нерезидентов (связанные стороны)	95 976	96 264
<b>Итого обязательства</b>	<b>126 358</b>	<b>257 198</b>
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства (кредитные линии)	250 000	-
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>250 000</b>	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон**  
(по состоянию на 01.01.2019г.)

	Акции- неры	Члены Совета Директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка Члены Правления Инсайдер ы	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Средства на корреспондентских счетах	383634				2925	
Общая сумма кредитов всего в том числе:	-	-	1086	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./счета, кредиты привлечённые)	101422	-	-	-	-	24936
Субординированный привлечённый кредит	-	-	-	-	-	-
Выпущенные                   долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон  
(по состоянию на 01.01.2018г.)  
(тыс. руб.)

	Акции- неры	Члены Совета Директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка Члены Правления Инсайдер ы	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Средства на корреспондентских счетах	47425				466088	
Общая сумма кредитов всего в том числе:	-	-	1280	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./счета, кредиты привлечённые)	242601	-	-	-	-	14597
Субординированный привлечённый кредит	-	-	-	-	-	-
Выпущенные                   долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

На 01.01.19г. и 01.01.18г. кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления, Кредитного комитета) составляли менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего).

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(тыс. руб.)

	Акции -неры	Члены Совета Директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка Члены Правления Инсайдеры	Ассоцииро- ванные организац ии	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	239	-	195	-	-	-
Процентные расходы	17843	-	-	-	576	-
Комиссионные доходы	2438	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	2931	-	-	-	403	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(тыс. руб.)

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

В 2018г. и 2017г. сделки, признанные в соответствии со ст.81 Федерального закона от 26.12.1995г.№ 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

**1.8 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

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

**Численность персонала Банка**

Сотрудники являются важным и ценным профессиональным ресурсом Банка.

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

Количество сотрудников, работающих в Банке в течение 2018г. не изменилось.

(чел.)

		На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
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, Службы управления рисками и Управления по работе с персоналом и хозяйственного администрирования, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Наблюдательный Совет рассматривает независимые оценки системы оплаты труда:

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

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

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

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

Наблюдательный Совет утверждает размер фонда оплаты труда Банка.

В 2018г. Наблюдательным Советом не пересматривалась система оплаты, изменения в вышеуказанную систему не вносились.

Одновременно, в соответствии со ст. 134 «Трудового Кодекса Российской Федерации», на основании Решения Наблюдательного Совета Банка (согласно представленных Руководством Банка предложений), заработная плата сотрудников в 2018г. была проиндексирована.

Количество заседаний Наблюдательного Совета, касающихся деятельности Банка за прошедший год составило 13 (тринадцать).

Выплаты за выездные заседания Наблюдательного Совета и ежемесячные выплаты его членам, составили в 2018г. – 5 751 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 одного 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 одного раза в год руководители Подразделений, указанных выше, представляют предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) на рассмотрение Наблюдательному совету Банка в составе годовых отчетов.

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

- уровень рисков, принимаемых Банком;

- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;

- соответствие стимулирующих выплат размерам, установленным настоящим Положением.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленных значений;

- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;

- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям настоящего Положения.

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

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

«Своевременное предоставление отчетов».

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

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

- фиксированную часть оплаты труда;

- не фиксированная часть оплаты труда.

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

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

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

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

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

- доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет менее 1 процента;

- показатель ROE - рентабельность собственного капитала Банка (отношение чистой прибыли к собственному капиталу Банка) составил 15%;

- чистая прибыль Банка составила 250 000 тыс. руб.,

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

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

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

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

**Раскрытие информации о системе оплаты труда в «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» АО  
2018 г.**

Период	Общая величина выплат (вознаграждений) исполнительным органам (членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (в соответствии с Указанием БР от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)		Общий размер и структура выплат (вознаграждений). В том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании БР от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов Правления и иных работников, принимающих риски				Общий объем выплат при увольнении членов Правления и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника	тыс. руб.		Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)
				фиксированная часть		Нефиксированная часть			Общий объем корректировок вознаграждений для членов Правления и иных работников, принимающих риски		
	32616			17102		15514		не выплачивались			
	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»		Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции и 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»
2018	20723	11893	не выплачивались	10826	6276	9897	5617	не выплачивались	Не выплачивались	не осуществлялись	не осуществлялись

**Раскрытие информации о системе оплаты труда в «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» АО  
2018 г.**

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

**Раскрытие информации о системе оплаты труда в «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» АО  
2018 г.**

Количество работников, получивших в течение отчётного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий		Количество и общий размер стимулирующих выплат при приёме на работу		Количество и общий размер выходных пособий	
Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»	Категория «исполнительные органы»	Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»
4	4	не выплачивались		не выплачивались		не выплачивались	

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

Выплаты долгосрочных вознаграждений другим категориям сотрудников Банка так же не осуществлялись.

**1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**  
тыс. рублей

Ном ер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	386 559	513 512
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	670 578	836 314
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	634 402	776 416
2.3	физическим лицам - перезидентам	36 176	59 898
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	70 143	58 157
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	70 143	58 157
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	381 242	346 403
4.1	банков-нерезидентов	126 371	257 198
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	124 700	4 213
4.3	физических лиц - нерезидентов	130 171	84 992

- Информация в п. 3 (3.1) приведена без учета переоценки ценных бума, которая составила на 01.01.2019г – 3638 тыс. руб. (отрицательная), на 01.01.2018г. – 6993 тыс. руб. (положительная).  
Операции с контрагентами – нерезидентами носят стабильный и прозрачный характер, в основном расчетов с зарубежными партнерами и предполагает дальнейшее развитие международных экономических отношений.

**1.10 Основные показатели деятельности и перспективы развития Банка.**

На постоянной основе Банк поддерживает более чем достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет вложениям в ликвидные активы.  
В 2018г. Банк существенно увеличил свой кредитный портфель ориентируясь, главным образом, на кредитование юридических лиц компаний, занятых в производственной и строительной сферах.

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

Увеличение полученной Банком прибыли за 2018г. относительно 2017г. явилось результатом проводимой Банком политики развития бизнеса, привлечением на обслуживание новых клиентов юридических лиц, и увеличением размера кредитного портфеля.

05 декабря 2018г. Рейтинговое агентство «АКРА» присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне BBB(RU). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Актуальная информация по рейтингам Аналитического Кредитного Рейтингового агентства (АКРА) и методологии их присвоения, доступна на сайте агентства <https://www.acra-ratings.ru>.

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

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

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

Большая часть привлеченных средств Банка состоит из средств на счетах краткосрочных депозитов корпоративных клиентов. В последующие периоды, увеличивая объем привлеченных средств, Банк намерен увеличить число как корпоративных, так и индивидуальных клиентов, предлагая привлекательные рыночные ставки.

В 2019 году будет продолжена работа по развитию управления рисками. Будут проведены мероприятия по совершенствованию регламентов и процедур управления рисками. В сфере операционных рисков будет произведено совершенствование систем хранения информации о рискованных событиях и мониторинга рискованных событий. Будет продолжена работа по формированию кадрового резерва и развитию системы кадрового роста, направленных на своевременное замещение вакантных позиций и ротацию кадров.

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

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

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

Банком принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018г. на сайте Банка [www.ziraatbank.ru](http://www.ziraatbank.ru)

Информация раздела «Риски» размещена на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Исполнительный орган - Председатель Правления Банка Йылдырым А. Д. утвердил годовую отчетность к выпуску 21 марта 2019 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности определена дата проведения общего собрания участников Банка 15 мая 2019 года.

Президент

Главный бухгалтер

« 21 » марта 2019г.

Йылдырым А. Д.

Семёнова Т. В.