

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МБ Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Введение	38
1. Существенная информация	38
1.1 Общая информация	38
1.2 Краткая характеристика деятельности Банка	39
1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	40
1.4 Перспективы развития, сведения об операциях и об изменениях в деятельности	42
2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	43
2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	43
2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	44
2.3 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий	45
2.4 Изменения в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	54
2.5 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	54
2.6 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	54
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	55
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	55
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
3.3 Чистая ссудная задолженность	56
3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57
3.5 Прочие активы	59
3.6 Средства кредитных организаций	60
3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61
3.8 Прочие обязательства	62
3.9 Уставный капитал Банка	62
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	63
4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	63
4.2 Чистый результат от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	64
4.3 Информация о расходах на содержание персонала	64
4.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах	65
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	65

5.1	Политика и процедуры управления капиталом	65
5.2	Дивиденды.....	71
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	71
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	72
8.	Справедливая стоимость	72
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	73
10.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	77
10.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	77
10.2	Страновая концентрация активов и обязательств	79
10.3	Кредитный риск	82
10.4	Информация о сделках по уступке прав требований.....	2
10.5	Риск ликвидности	2
10.6	Рыночный риск	6
10.7	Процентный риск.....	10
10.8	Операционный риск	14
10.9	Информация о совокупном экономическом капитале	15
10.10	Нефинансовые риски.....	15
11.	Сегментный анализ.....	18
12.	Операции со связанными сторонами.....	18
13.	Информация о системе оплаты труда.....	24
14.	Внебалансовые обязательства	26
15.	Прибыль на акцию.....	26

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Мир Бизнес Банк» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание 3054-У») и состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (форма 0409806), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807), приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в следующем составе: Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма 0409808), Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (форма 0409813), Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма 0409814) и данной Пояснительной информации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. руб.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка.

1. Существенная информация

1.1 Общая информация

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» до 27 февраля 2015 года имел наименование Закрытое акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (ЗАО «МБ Банк»), а до 28 сентября 2010 года - Закрытое акционерное общество «Банк Мелли Иран».

Банк зарегистрирован ЦБ РФ 30 января 2002 года под номером 3396. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 17 февраля 2015 года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1. Фактический и юридический адреса совпадают.

По состоянию за 31 декабря 2017 года, как и за 31 декабря 2016 года Банк имеет филиал в Астрахани, зарегистрированный 3 марта 2011 года и расположенный по адресу: 414000, г. Астрахань, Кировский район, Ленина пл., дом 6 «а», литер строения А. Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют.

Филиал в Астрахани (далее – «Филиал») Банка был открыт в 2011 году для поддержания и развития внешнеэкономических связей Астраханской области с Исламской республикой Иран.

В течение 2017 года Банк не возглавлял банковскую группу или банковский холдинг.

По состоянию за 31 декабря 2017 года, и на предыдущие отчетные даты, Банк является дочерней организацией ОАО «Банк Мелли Иран» (далее – «БМИ»), Исламская Республика

Иран (далее – «ИРИ»), г. Тегеран, с долей участия в Банке 100%. Конечным контролем над БМИ обладает Правительство ИРИ.

Организации, входящие в группу БМИ ИРИ, г. Тегеран: Банк Мелли Иран, Великобритания, г. Лондон.

БМИ - первый национальный иранский банк, который был создан в 1927 году по приказу Меджлиса (иранский Парламент) и с тех пор неизменно остается одним из самых влиятельных иранских банков. БМИ выполнял функции Центрального банка Ирана до тех пор, пока в 1960 году не был создан Банк Маркази. После этого все обязанности центрального банка были переданы им в новый Центральный банк.

С 1933 года БМИ вырос в большой розничный банк с внутренними и международными филиалами, свой первый заграничный филиал банк открыл в Гамбурге, Германия, в 1965 году. Сейчас БМИ является крупнейшим коммерческим розничным банком в Иране и на Ближнем Востоке с большим количеством филиалов. Банк Мелли Иран (Национальный банк Ирана) управляется Правительством Ирана и является его собственностью, а его оплаченный уставный капитал составляет 99 065 600 млн. иранских риалов (158 180 млн.руб. по курсу за 31 декабря 2017 года).

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2017 году и в 2016 году Банк осуществлял следующие виды банковских операций:

- (1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- (2) размещение указанных в предыдущем подпункте привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- (3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- (4) переводы денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- (5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- (6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- (7) выдачу банковских гарантий;
- (8) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию за 31 декабря 2017 года активы Банка увеличились на 4 695 456 тыс. руб. (18,33%) по сравнению с 31 декабря 2016 года. Увеличение произошло, главным образом, за счёт средств в кредитных организациях.

По состоянию за 31 декабря 2017 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 31 декабря 2016 года на 4 089 782 тыс. руб. (19,17%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением средств кредитных организаций.

При этом структура активов изменилась в сторону увеличения доли статьи «Средства в кредитных организациях» на 30% и уменьшения доли статьи «Чистая ссудная задолженность» на 31%. Структура обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2017 год увеличилась по сравнению с 2016 годом на 137 332 тыс. руб. (28,29%), главным образом, за счёт чистых процентных доходов и доходов от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов от операций с иностранной валютой.

В 2017 году структура доходов Банка изменилась существенно, главным образом, за счёт увеличения доли доходов от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов от операций с иностранной валютой до 29% от чистой прибыли, на 163 441 тыс. руб., и

снижения доли чистых процентных доходов до 129 % чистой прибыли, при увеличении в абсолютном выражении на 55 053 тыс. руб.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составила 93 человек (за 31 декабря 2016 года: 87 человек).

В отчетном периоде изменений в составе акционеров Банка не происходило.

1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2017 году мировые цены на нефть стабилизировались в районе 50 долларов США, курс рубля продолжил укрепляться, инфляция стабилизировалась на самом низком уровне за постсоветский период, ниже 4%, продолжили действовать экономические санкции по отношению к российской экономике, со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Уровень мировых цен на ключевые экспортные товары Российской Федерации (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), снижение которых происходило на протяжении последних лет, в 2017 году стабилизировался и остается на комфортном, для Российской Федерации, уровне. Это сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности Российской Федерации.

Дефицит бюджета, по данным министра финансов, составил 1,8% ВВП страны.

В течение 2017 года динамика курса рубля была разнонаправленной.

В таблице ниже представлено изменение курса рубля по отношению к основным валютам. Динамика изменений представлена к 1 января 2017 года.

Валюта	01.01.2017	01.04.2017	Динамика	01.07.2017	Динамика	01.10.2017	Динамика	01.01.2018	Динамика
978	63.8111	59.8107	-6%	67.8072	6%	68.4483	7%	68.8668	8%
840	60.6569	55.9606	-8%	59.3862	-2%	58.0169	-4%	57.6002	-5%

В отчетном периоде произошло ослабление рубля к евро на 8% и укрепление к доллару США на 5%. Экономические власти Российской Федерации прилагают большие усилия для удержания котировок рубля к иностранной валюте на уровне 55-62 рубля за доллар при повышении цены нефти с целью поддержания экспортеров.

Действующая за 31 декабря 2017 года ключевая ставка 7,75 %, была установлена ЦБ РФ 18 декабря 2017 года, при этом снижение ставки в 2017 году осуществлялось ЦБ РФ неоднократно.

Инфляция в 2017 году составила 2,5%, что ниже прогнозных значений (в 2016 году: 5%) и по ожиданиям ЦБ РФ будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 года.

Продление соглашения об ограничении добычи нефти снижает проинфляционные риски на горизонте до года. При этом среднесрочные проинфляционные риски преобладают над рисками устойчивого отклонения инфляции вниз от цели. В 2018 году ожидается переход ЦБ РФ от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике.

В 4-м квартале 2017 года понижательное давление на темпы роста потребительских цен продолжали оказывать повышенные объёмы предложения на рынке сельскохозяйственной продукции, которые связаны с ростом урожайности, дефицитом складских мощностей для хранения. В результате в ноябре годовая продовольственная инфляция снизилась до 1,1%. Сохраняется положительная динамика промышленного производства, снижение безработицы. Рынок труда подстраивается к новым экономическим условиям при появлении признаков дефицита кадров в отдельных отраслях. Восстановительные процессы становятся более однородными по регионам. На этом фоне ощущается улучшение настроений бизнеса и домашних хозяйств, что поддерживает положительную экономическую динамику. Наблюдающийся годовой рост реальной заработной платы будет способствовать постепенному повышению потребительской активности. Российская Федерация поднялась в ежегодном рейтинге Doing Business,

составляемом Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией. Теперь Российская Федерация занимает 35 строчку. Негативно на экономическую среду влияют действующие взаимные ограничения в торговле со странами ЕС, США и другими. Ожидания ужесточения санкций со стороны США ограничивают инвесторов, желающих вкладывать средства в экономику Российской Федерации.

Несмотря на негативные факторы в 2017 году рост экономики Российской Федерации составил 1,5%.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе Российской Федерации следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики. Несмотря на рост прибыли банковского сектора Российской Федерации, прибыль сосредоточена в 50 крупнейших банковских организациях. Продолжилась политика расчистки банковского рынка от слабых и сомнительных игроков. ЦБ РФ принято решение о санации ряда крупных банков, что снижает доверие к менее крупным банкам и может спровоцировать сложности в их финансовом положении.

В 2017 году по банковскому сектору Российской Федерации доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам и по кредитам юридическим лицам снизилась до докризисных показателей. Осуществляется перераспределение кредитования физических лиц из банковского сектора в сектор микрофинансирования. Рекордно выросли показатели выданных ипотечных ссуд.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

В 2017 году ощутимо вырос товарооборот между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран, что положительно сказывается на бизнесе Банка.

Банк продолжал обслуживание внешнеторгового оборота между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран, вел работу по обеспечению притока новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание с целью максимизации финансового результата на основе действующих тарифов и эффективного использования клиентских средств. Банком оказываются услуги по торговому финансированию, обслуживание внешнеторговых сделок между российскими и иранскими компаниями, в том числе в нефтяной отрасли.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке обслуживается 955 юридических лиц, которым открыто 2 949 различных счетов (за 31 декабря 2016 года: юридическим лицам открыто 2 459 различных счетов). За 31 декабря 2017 года в Банке обслуживается 16 индивидуальных предпринимателей, которым открыто 40 счетов (за 31 декабря 2016: обслуживается 15 индивидуальных предпринимателей, которым открыто 32 счета). Виды экономической деятельности клиентов Банка раскрыты в п. 3.7 настоящей Пояснительной информации.

В Филиале обслуживается 250 компаний. Из общего числа клиентов Филиала около 80% осуществляют внешнеэкономическую деятельность, а именно:

- по экспорту в Иран (70%):
 - зерна – 21 %,
 - леса – 49 %,
- по импорту из Ирана (9%):
 - сухофруктов, продуктов питания -7%,
 - цемента – 2%,
- оказание услуг по ремонту судов и агентские услуги - 1%.

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет внешних рейтингов.

1.4 Перспективы развития, сведения об операциях и об изменениях в деятельности

Банк во всех отношениях привержен следующим корпоративным ценностям:

Законность - Банк в своей деятельности неукоснительно соблюдает все регламенты и процедуры, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными документами ЦБ РФ и внутренними документами Банка.

Ответственность - Банк несет ответственность перед клиентами за качество предоставляемых банковских услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, а перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики Российской Федерации.

Открытость и прозрачность деятельности - в своей деятельности Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности для клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, акционеров и работников Банка и строит свои отношения с ними на условиях равноправия и открытости.

Безопасность - Банк предпринимает все необходимые меры для сохранения банковской тайны, предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении акционеров Банка, клиентов, деловых партнеров и сотрудников Банка.

Компетентность и новаторство - сотрудники и руководство Банка добросовестно и своевременно осуществляют все операции по обслуживанию клиентов, стремятся к постоянному самосовершенствованию, новаторству, достижению наивысших результатов при рациональном использовании имеющихся ресурсов, изыскивают все возможности для более эффективной работы Банка.

Корпоративность - сотрудники и руководство Банка строят взаимоотношения на основе взаимопонимания, доверия, взаимопомощи и корпоративной солидарности.

Филиал Банка обладает значительным потенциалом роста и постепенно может завоевывать позиции лидера в Астраханском регионе.

Стабильность и уверенный рост двусторонних торгово-экономических отношений между Российской Федерации и Исламской Республикой Иран создают почву для реализации целого ряда совместных проектов в сфере транспорта, судоходства, сельского хозяйства, образования и науки. При этом иранский бизнес всё более активно инвестирует средства в экономику регионов.

Развитие бизнеса Банка полностью будет зависеть от дальнейшего развития торговых и деловых связей между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран.

Стратегия развития Банка на 2017-2019 годы утверждена Советом Директоров 24 марта 2017 года, Протокол 4/2017 (далее – «Стратегия»), согласно которой: основным приоритетом в развитии бизнеса Банка будет выступать специализация в области обслуживания предприятий и банков-корреспондентов, призванная обеспечивать привлекательность услуг Банка для соответствующей категории хозяйствующих субъектов и увеличивать долю продаж, в первую очередь за счет развития кредитования.

В стремлении достичь своих стратегических целей Банк ставит перед собой следующие задачи:

- увеличение размера собственных средств для обеспечения динамики роста объемов бизнеса;
- обеспечение максимальной прибыльности бизнеса;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
- совершенствование продуктового ряда;
- развитие альтернативных каналов продаж;

- диверсификация кредитного портфеля по направлениям вложений и категориям клиентов;
- увеличение комиссионных доходов;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- развитие партнерских отношений с финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
- совершенствование системы управления;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий.

Одной из важных стратегических задач Банка является расширение имеющейся банковской лицензии с целью расширения спектра предоставляемых услуг клиентам. Банк планирует получение лицензии ЦБ РФ на привлечение вкладов физических лиц и, в дальнейшем, Генеральной лицензии.

Банк видит следующие целевые значения основных стратегических показателей на 2017-2019 годы:

- формирование собственного капитала до уровня не менее 9 000 млн. руб.;
- увеличение вкладов населения до 1 000 млн. руб. (при условии получения лицензии ЦБ РФ на привлечение вкладов);
- привлечение депозитов юридических лиц до 6 000 млн. руб.;
- увеличение портфеля кредитов до 5 000 млн. руб.;
- обеспечение рентабельности капитала Банка на уровне не менее 5% в 2017 году, не менее 7% в 2018 году и не менее 10% в 2019 году.

В 2017 году прибыль Банка составила 622 765 тыс. руб., за 2016 году прибыль Банка составила 485 433 тыс. руб.

Прибыль прошлых лет, находящаяся в распоряжении Банка, составляет 464 513 тыс. руб.

В 2017 году Совет Директоров БМИ (Единственного акционера) принял решение о подаче ходатайства Банка о получении лицензии на работу с физическими лицами и вступлении Банка в систему страхования вкладов. Банком разработан бизнес-план, который направлен в ЦБ РФ 28 декабря 2017 года.

Акционер планирует представить Банку субординированный кредит, проект договора направлен в ЦБ РФ на согласование.

Получение субординированного кредита позволит увеличить капитал и предложить клиентам больший спектр финансовых услуг.

Акционер и в дальнейшем будет поддерживать работу Банка и инвестировать средства в его развитие.

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

2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии

кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики.

- При формировании резервов на конец отчетного года в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение 590-П») и Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение 283-П») используется бухгалтерская (финансовая) отчетность контрагентов-резидентов по состоянию на 1 октября отчетного года, контрагентов-нерезидентов по состоянию за год, предшествующий отчетному, или, при наличии, более актуальная промежуточная отчетность.

В связи с этим при формировании резервов на конец отчетного года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов существенно не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определенным Банком на основании указанной отчетности.

Также Банк полагает, что в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении контрагентов отсутствуют иные факторы помимо известных Банку, которые могут оказать существенное влияние на размер сформированных резервов.

Тем не менее Банк, используя всю доступную ему информацию о заемщиках по состоянию на отчетную дату и после отчетной даты (но до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), может досоздать или восстановить резервы на возможные потери в качестве событий после отчетной даты.

- Переоценка недвижимости осуществлена по состоянию за 31 декабря 2017 года по рыночной стоимости, определенной в соответствии с отчетом профессионального оценщика, ООО «Интерком-Аудит», который является членом НП СРО «Деловой союз оценщиков». Оценка проведена с соблюдением требований Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», федеральных стандартов оценки, иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в области оценочной деятельности, а также требований стандартов и правил оценочной деятельности, утвержденных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой он является.

2.3 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства;
- средства кредитной организации в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ);
- средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – «ссуда») отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения 590-П и действующим внутренним Положением «Порядок определения категории качества ссуды и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам формируется по каждой выданной ссуде в отдельности на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируется в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа бухгалтерской (финансовой) отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается и стоимость которого превышает 100 тыс. руб. при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств, а относится на расходы.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением недвижимости, которая учитывается по переоцененной стоимости.

Недвижимость, справедливая стоимость которой может быть надёжно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Согласно учётной политике Банка переоценка недвижимости осуществляется не чаще одного раза в год (по состоянию за 31 декабря года, следующего за отчётным). При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

Согласно учётной политике Банка переоценка здания отражается путём пропорционального пересчёта стоимости объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путём деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе

прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не менее 1 года. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости каждой единицы. Списание на расходы стоимости запасов производится в момент передачи в эксплуатацию.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком в 2017 году и ранее не выпускались.

Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты. Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: уровень существенности для условных обязательств некредитного характера, согласно Учетной политике, принимается равным 5% от прибыли.

Уставный капитал, дивиденды, фонды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка даны рекомендации об оставлении прибыли, полученной по итогам 2017 года, в распоряжении Банка, на развитие бизнеса.

Дивиденды за 2016 год не выплачивались, прибыль за 2016 год оставлена в распоряжении Банка.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции. В ходе осуществления своей деятельности Банк интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Для минимизации данных рисков Банком направляются адресные запросы в налоговые органы для подтверждения правильности интерпретации отдельных договоров и сделок.

По мнению руководства Банка, по состоянию за 31 декабря 2017 года, соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и

отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее

убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по «методу начисления» кроме неопределенных к получению. Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском

учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью

полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 19 февраля 2014 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение 372-П»), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей бухгалтерского баланса

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 29 декабря 2017 года (последний рабочий день года).

По результатам инвентаризации имущества не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.4 Изменения в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В отчетном году вносились изменения в Учетную политику Банка в связи с вступлением в действие нормативных актов ЦБ РФ: Положение 590-П и Положение 579-П. Изменений методов и принципов учета активов и обязательств не происходило. Изменения, внесенные в Учетную политику не оказали влияния на сопоставимость данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.5 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.6 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год на общую сумму 27 454 тыс. руб. были отражены следующие основные операции:

- отражение хозяйственных расходов, относящихся к 2017 году по документам, полученным в январе 2018 года - 252 тыс. руб.;
- исправление ошибок - 2 107 тыс. руб.;
- текущий налог на прибыль - 133 тыс. руб.;
- корректировка отложенного налогового обязательства - 24 941 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	257 803	187 706
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	9 119	10 340
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	21 637 587	10 566 656
<i>Российская Федерация</i>	<i>20 841 652</i>	<i>8 461 193</i>
<i>Иные государства</i>	<i>796 271</i>	<i>2 105 463</i>
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(336)</i>	<i>-</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	21 904 509	10 764 702

По статье «Денежные средства» отражены высоколиквидные средства, не обремененные никакими обязательствами и не имеющие ограничений по их использованию. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 году Банк проводил операции по купле–продаже иностранной валюты с датой расчетов и поставки не ранее следующего дня после заключения сделки. Оценка активов по данным договорам производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную дату отсутствуют заключенные договоры на куплю –продажу иностранной валюты с датой расчетов и поставки не ранее следующего дня после заключения сделки.

3.3 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	2 400 000	6 134 000
Межбанковские кредиты, векселя кредитных организаций в т.ч.	4 828 039	7 706 188
Прочие требования	133 174	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	434 469	668 956
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ	-	400 000
Кредиты юридическим лицам – резидентам	369 906	202 072
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	64 563	66 884
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	507	2 144
Потребительские кредиты	507	2 144
в т.ч. просроченные	-	49
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	7 663 015	14 511 288
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(897 648)	(899 782)
Итого чистая ссудная задолженность	6 765 367	13 611 506

По строке «Прочие требования» представлены права требования, обеспеченные покрытыми аккредитивами (дисконтированные аккредитивы).

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц, в т.ч. нерезидентов, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Оптовая торговля	369 906	202 072
Транспортные услуги (морские перевозки)	64 563	66 884
Всего кредиты юридическим лицам	434 469	268 956
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	238 800	202 072

Кредиты юридическим лицам, выданные на пополнение оборотных средств в рамках хозяйственной деятельности заемщиков, составили 301 276 тыс. руб., на иные цели 133 193 тыс. руб.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	395 322	14 779	30 987	4 457	18	445 563
Поступления	-	-	1 265	1 434	13 593	16 292
Выбытия	-	-	(97)	(289)	(13 526)	(13 912)
Переоценка	(28 010)	(1 441)	-	-	-	(29 451)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	367 312	13 338	32 155	5 602	85	418 492
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	75 249	-	20 960	1 407	-	97 616
Начисленная амортизация за год	7 687	-	3 835	1 654	-	13 176
Выбытия	-	-	(97)	(286)	-	(383)
Переоценка	(5 168)	-	-	-	-	(5 168)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	77 768	-	24 698	2 775	-	105 241
Балансовая стоимость						
По состоянию за 31 декабря 2017 года	289 544	13 338	7 457	2 827	85	313 251

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	356 854	14 245	30 078	2 450	19	403 646
Поступления	-	-	939	2 007	10 399	13 345
Выбытия	-	-	(30)	0	(10 400)	(10 430)
Переоценка	38 468	534	-	-	-	39 002
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	395 322	14 779	30 987	4 457	18	445 563
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	57 788	-	17 037	6	-	74 831
Начисленная амортизация за год	7 002	-	3 923	1 401	-	12 326
Переоценка	10 459	-	-	-	-	10 459
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	75 249	-	20 960	1 407	-	97 616
Балансовая стоимость						
По состоянию за 31 декабря 2016 года	320 073	14 779	10 027	3 050	18	347 947

В Банке отсутствует недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности.

Оценку осуществляли:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество оценщика	Наименование и место нахождения СРО	Сведения о государственной регистрации СРО	Документ, подтверждающий членство в СРО	Документ, подтверждающий обязательное страхование гражданской ответственности оценщика
1	Фадеев Юрий Леонидович	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» 105066, г. Москва, 1-й Басманный переулок, д.2а	Зарегистрирована Федеральной регистрационной службой 09.07.2007 за регистрационным номером № 0003	Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 26.07.2016. Срок действия до 25.07.2019 №000482 Выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков от 26.07.2016. Регистрационный номер в реестре 000482	Полис № 433-034209/17, выдан СПАО «Ингосстрах» 30.05.2017 период действия с 01.07.2017 по 30.06.2018
2.	Коваленко Светлана Владимировна	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация «Деловой Союз Оценщиков» 119180, Москва, Большая Якиманка, 31, офис 322	Зарегистрирована Федеральной регистрационной службой 25.02.2011 за регистрационным номером № 0012	Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков от 07.06.2011 № 0345 Выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков от 01.06.2016. Регистрационный номер в реестре 0345	Полис № 77700 ОО-000106/17 на сумму 5 000 000 руб., выдан ООО «Центральное Страхование Общество» период действия с 27.04.2017 по 26.04.2018

Справедливая стоимость земли и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной профессиональным независимым оценщиком ООО «Интерком-Аудит», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, имеющего аналогичное местоположение. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подходов.

В рамках сравнительного подхода были использованы следующие цены на объекты недвижимости, сопоставимые по своим характеристикам с объектами недвижимости Банка:

Стоимость в тысячах рублей за квадратный метр	Минимальная цена	Максимальная цена
Земельный участок г. Астрахань	5 339	13 333
Здание г. Астрахань	42 000	95 000
Здание г. Москва	115 000	600 000

Основные корректировки в рамках сравнительного подхода были следующими:

	Минимальная	Максимальная
Корректировка на расположение в здании	1,04%	10,57%
Корректировка на наличие парковки	-	5,66%
Корректировка на удаленность от станции метро	4,15%	5,2%
Корректировка на торг покупателя и продавца	5%	5%
Корректировка на местоположение	(4,09)%	1,45%

В рамках доходного подхода рассматривался период прогнозирования 10 лет, ставки аренды составили 10 262 руб./кв.м. - 27 746 руб./кв.м., ставки дисконтирования составили 11,9%-12,1%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В результате проведенной переоценки недвижимости, снижение балансовой стоимости в сумме 24 283 тыс. руб. было отражено за счет капитала Банка.

3.5 Прочие активы

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, всего	44 438	49 414
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	44 438	49 414
Начисленные процентные доходы, в т.ч. просроченные	48 864	46 472
Просроченные средства на корреспондентских счетах	37 726	37 726
Прочие незавершенные расчеты	28 800	34 172
Расчеты по брокерским операциям	13	18
Прочие финансовые активы	248	576
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(71 213)	(69 550)
Нефинансовые активы, всего	5 815	3 161
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	5 815	3 161
Предоплата по товарам и услугам	7 889	3 922
Расходы будущих периодов	1 489	1 296
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	692	80
Прочие нефинансовые активы	1 367	1 297
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(5 622)	(3 434)
Итого прочие активы	50 253	52 575

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2017 году представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(69 550)	(3 434)	(72 984)
Чистое создание резерва на возможные потери	(1 835)	(2 293)	(4 128)
Списания	172	105	277
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(71 213)	(5 622)	(76 835)

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2016 году представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(68 928)	(1 068)	(69 996)
Чистое создание резерва на возможные потери	(733)	(2 630)	(3 363)
Списания	111	264	375
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(69 550)	(3 434)	(72 984)

3.6 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков	22 227 645	11 847 911
Субординированные кредиты, полученные от кредитных организаций	1 270 336	1 275 625
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	701 922	6 347 125
Прочие обязательства	38 534	6 265
Итого средства кредитных организаций	24 238 437	19 476 926

Банк все обязательства выполняет полностью и в срок.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных кредитах:

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ОАО «Банк Мелли Иран» (г. Тегеран, Иран)	1 270 336	1 275 625
Итого субординированные кредиты	1 270 336	1 275 625

Материнской компанией, связанной с Банком стороной, предоставлены следующие кредиты:

- 14 августа 2003 года субординированный кредит сроком на 22 полных календарных года в размере 1 000 тыс. евро с процентной ставкой 1,3% годовых, 9 декабря 2016 года заключено дополнительное соглашение № 4, согласно которому срок, на который предоставлен кредит, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 0,5%. Также внесены изменения и дополнения, которые позволили ЦБ РФ признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими требованиям, установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение 395-П»), с 26 декабря 2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме;
- 16 февраля 2004 года субординированный кредит сроком на 21 полный календарный год в размере 4 000 тыс. евро с процентной ставкой 1,3% годовых, 9 декабря 2016 года заключено дополнительное соглашение № 5, согласно которому срок, на который предоставлен кредит, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 0,5%. Также внесены изменения и дополнения, которые позволили ЦБ РФ признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими

требованиям, установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения 395-П, с 26 декабря 2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме;

- 15 января 2007 года субординированный кредит сроком на 18 полных календарных лет и 1 полный календарный квартал в размере 10 000 тыс. долларов США с процентной ставкой 5,0% годовых, 9 декабря 2016 года заключено дополнительное соглашение № 4, согласно которому срок, на который предоставлен кредит, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка составляет 1%. Также внесены изменения и дополнения, которые позволили ЦБ РФ признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими требованиям, установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения 395-П, с 26 декабря 2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме;

- 24 августа 2011 года субординированный кредит сроком на 14 полных календарных лет и 1 полный календарный месяц в размере 350 000 тыс. руб. с процентной ставкой 1,0% годовых, 9 декабря 2016 года заключено дополнительное соглашение № 2, согласно которому срок, на который предоставлен кредит, был изменен и составляет с указанной даты 50 лет, процентная ставка не изменялась. Также внесены изменения и дополнения, которые позволили ЦБ РФ признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими требованиям, установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения 395-П, с 26 декабря 2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных кредитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 114 121	1 504 351
Текущие/расчетные счета	1 093 549	1 485 057
Срочные депозиты	16 476	10 148
Средства в расчетах	4 071	9 146
Прочие привлеченные средства	25	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 114 121	1 504 351

За 31 декабря 2017 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 827 656 тыс. руб., что составило 74,3 % от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитным организациями. За 31 декабря 2016 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 1 042 759 тыс. руб., что составило 69,3% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Анализ текущих/расчетных счетов прочих юридических лиц и предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее в тыс. руб.:

Сектор	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговля	792 775	1 115 760
Деятельность экстерриториальных организаций	152 257	238 648
Исследования и разработки, в т.ч. научные	105 882	890
Транспортные услуги	23 871	29 932
Производство	12 580	33 842
Строительство	2 529	15 471
Финансовые услуги	2 411	48 552
Сельское хозяйство и лесохозяйство	339	887
Прочие	905	1 075
Итого	1 093 549	1 485 057

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

3.8 Прочие обязательства

тыс. руб.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	4 614	296 814
Обязательства по уплате процентов по обязательствам	3 197	146 082
Прочие незавершенные расчеты	1 417	150 732
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	22 096	17 189
Долгосрочная задолженность по расчетам с персоналом	6 901	1 759
Краткосрочная задолженность по расчетам с персоналом	6 403	7 556
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	4 500	4 768
Доходы будущих периодов	3 970	2 820
Прочие	322	286
Итого прочие обязательства	26 710	314 003

По статье «Краткосрочная задолженность по расчетам с персоналом» отражена сумма начисленных обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков. Обязательства определяются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работникам за неиспользованный на отчетную дату оплачиваемый отпуск. Долгосрочная задолженность по расчетам с персоналом включает отложенную задолженность по премиям.

3.9 Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	110 800	2 132 900	110 800	1 108 000
Итого уставный капитал	110 800	2 132 900	110 800	1 108 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с Решением № 3 Единственного акционера Банка от 29 сентября 2016 года прибыль прошлых лет, находящаяся в распоряжении Банка, в сумме 1 024 900 тыс. руб. направлена на увеличение уставного капитала Банка. Решение о выпуске акций зарегистрировано ЦБ РФ 7 декабря 2016 года. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован ЦБ РФ 31 января 2017 года. Номинальная стоимость обыкновенных акций после увеличения номинальной стоимости составила 19 250 рублей, общая сумма уставного капитала составила 2 132 900 тыс. руб. Структура акционеров не изменилась.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	по денежным средствам и их эквивалентам	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	982 948	-	899 782	72 984	10 182
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	22 529	336	(2 134)	4 128	20 199
Списания	(277)	-	-	(277)	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	1 005 200	336	897 648	76 835	30 381

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 644 977	1 546 347	69 996	28 634
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(32 973)	(17 884)	3 363	(18 452)
Списания	(629 056)	(628 681)	(375)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	982 948	899 782	72 984	10 182

4.2 Чистый результат от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(418 497)	143 991
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	601 621	(124 308)
	183 124	19 683

4.3 Информация о расходах на содержание персонала

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807), за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	149 929	132 559
<i>В т.ч. долгосрочное вознаграждение</i>	6 615	1 608
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	27 475	24 194
<i>В т.ч. по долгосрочному вознаграждению</i>	288	151
Расходы по выплате выходных пособий	2 391	1 994
Расходы по выплате других вознаграждений	10 293	5 089
Другие расходы на содержание персонала	78	-
Итого расходы на содержание персонала	190 166	163 836

Расходы на содержание персонала имеют, в основном, краткосрочный характер, сроком исполнения (выплаты) в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, к долгосрочному вознаграждению отнесены 40% от начисленного премирования сотрудников, принимающих риски.

В расходах на содержание персонала учтены обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков. Обязательства определяются, как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить сотрудникам за неиспользованный на конец года оплачиваемый отпуск, и признаются не реже одного раза в квартал, в котором сотрудники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Корректировка обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков Банком производится ежеквартально, в последний рабочий день квартала.

Расходы на содержание персонала учтены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807), по статье «Операционные расходы». Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2017 год составила 145,71 тыс. руб. (2016 год: 133,76 тыс. руб.).

4.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 год и за 2016 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	141 314	160 287
Увеличение налога на прибыль, на отложенный налог на прибыль	5 941	12 551
Расход по налогу на добавленную стоимость	2 921	2 653
Расходы по налогу на имущество и земельному налогу	6 982	6 862
Расходы по прочим налогам и сборам	497	194
Итого начисленные налоги за год	157 655	182 547

В течение 2017 года ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%). Ставка по другим налогам не изменялась, новые налоги в 2017 году не вводились.

Убытков от обесценения имущества, убытков от урегулирования судебных разбирательств не было.

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

5.1 Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Положение 395-П и Инструкция ЦБ РФ № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И») предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала. За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «Н1.1») составляет 4,5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (далее – «Н1.2») составляет 6,0%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «Н1.0») - составляет 8,0%.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не допускал нарушения требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами ЦБ РФ.

Норматив	Нормативное значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
H1.0	$\geq 8\%$	23,0%	34,3%
H1.1	$\geq 4.5\%$	15,5%	15,1%
H1.2	$\geq 6\%$	15,5%	15,1%

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию за 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250% и 0,000% соответственно (за 31 декабря 2016 года: 0,625% и 0,000% соответственно).

Сопоставление данных источников собственных средств (капитала) за 31 декабря 2017 года, представлено в таблице:

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,	24, 26	2 206 573	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 206 573	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	2 206 573
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 041 077
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	25 352 558	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 270 336	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 041 077
2.2.1				из них:	X	
				субординированные кредиты		1 270 336

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
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	313 251	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	565	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 262
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 827	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	565
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	16 454	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 454	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	19 534	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты	52	-

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
				дополнительного капитала»		
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего,	3, 5, 6, 7	28 402 954	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8				Нераспределенная прибыль (убыток):	2	1 681 922
8.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	464 513	прошлых лет	2.1	464 513
8.2	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	1 217 409	отчетного года	2.2	1 217 409
9	Резервный фонд	27	228 647	Резервный фонд	3	228 647

Сопоставление данных источников собственных средств (капитала) за 31 декабря 2016 года, представлено в таблице:

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,	24, 26	1 181 673	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 181 673	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 181 673
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	3 111 748
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	20 981 277	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 275 625	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 111 748
2.2.1				из них:	X	
				субординированные кредиты		1 275 625
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	347 947	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	1 220	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 830

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
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 050	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 220
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	38	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	38	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	4 369	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего,	3, 5, 6, 7	24 178 162	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-

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
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8				Нераспределенная прибыль (убыток):	2	1 028 980
8.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 028 980	прошлых лет	2.1	1 028 980
9	Резервный фонд	27	203 647	Резервный фонд	3	203 647

5.2 Дивиденды

В течение 2017 года и 2016 года решение о выплате дивидендов не принималось и дивиденды не выплачивались.

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время ЦБ РФ не установлено (кроме головных организаций банковских групп).

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Показатель финансового рычага по Базелю III за 31 декабря 2017 года равен 13,9% (за 31 декабря 2016 года: 9,5%).

Банк ежедневно контролирует обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Казначейство совместно со Службой управления рисками, контролирует Правление Банка.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет отчет «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет денежных средств, недоступных для использования, за 31 декабря 2016 года Банк имел такие остатки денежных средств в сумме 8 154 тыс. руб. Данные остатки денежных средств были заблокированы в связи с санкциями в отношении Исламской Республики Иран и реклассифицированы в прочие активы для целей составления Отчета о движении денежных средств по состоянию за 31 декабря 2016 года. Кроме того, в прочие активы были реклассифицированы корреспондентские счета, по которым существует риск потерь, в сумме 37 726 тыс. руб. с резервом 37 726 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют ограничения на использование предоставленных кредитных средств.

Других сделок, не требующих использования денежных средств (сделок, с взаимозачетом требований и обязательств), в 2017 году и 2016 году не проводилось.

В 2017 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию за 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Хосейн Задах Мохаммад Реза	-
Аминзаре Мохсен	-
Абдоллах Задах Али	-
Панахи Голамреза	-
Хаззар Мохаммад Эсмаил	-

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: 8 ноября 2017 года Аминзаре Мохсен избран членом Совета Директоров, Хеммати Абдолнасер исключен.

Членам Совета Директоров не принадлежат голосующие акции Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Генеральный директор Банка), – Хаззар Мохаммад Эсмаил, не имеет в собственности обыкновенных акций Банка.

Персональный состав Правления - коллегиального исполнительного органа Банка за 31 декабря 2017 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Хаззар Мохаммад Эсмаил	-
Мирзаи Дарехморади Амираббас Валиоллах	-
Сиротин Роман Сергеевич	-
Воронкова Татьяна Юрьевна	-
Угай Галина Николаевна	-

В 2017 году Решением Совета Директоров (протокол № 15/2017 от 19 октября 2017 года) из состава Правления исключен Панченко Радий Владиславович в связи с увольнением, избрана Угай Галина Николаевна. Также в ноябре 2017 года на основании решения Совета Директоров (протокол № 16/2017 от 2 ноября 2017 года) поданы документы в ЦБ РФ на согласование кандидатуры Погожевой Елены Николаевны на должность члена Правления Банка.

Членам Правления не принадлежат голосующие акции Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание в Банке внутренних контролей, соответствующих характеру и масштабу операций.

В Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную Уставом совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, нормативов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками соответствующих подразделений. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними документами Банка осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Генеральный директор Банка (его заместители);
- Руководитель филиала Банка (его заместители);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер филиала Банка (его заместители);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник (подразделение Банка) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой на каждом ежегодном очередном Общем собрании акционеров. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчёт о проведённой проверке, а также заключение о соответствии представленных на

утверждение бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год.

Службами Банка, осуществляющими внутренний контроль (далее по тексту - подразделения внутреннего контроля) являются – Служба внутреннего аудита Банка и Служба внутреннего контроля Банка. Подразделения внутреннего контроля осуществляют свою деятельность на основании Устава, Положения о системе внутреннего контроля Банка, Положений о Службе внутреннего аудита Банка и о Службе внутреннего контроля Банка. В своей деятельности подразделения внутреннего контроля руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и не противоречащими ему внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Деятельность подразделений внутреннего контроля Банка основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления подразделениями внутреннего контроля своих функций.

В Банке создана также Служба управления рисками, в качестве подразделения, осуществляющего управление банковскими рисками, включая выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность независимо от подразделений, выполняющих функции, связанные с принятием рисков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля и службе управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

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

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Значимые риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным рискам, операционным рискам, рыночным рискам, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также отчетностей по собственным средствам (капиталу), правовым рискам и рискам потери деловой репутации.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, а также правовыми рисками и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В Банке создана трехуровневая структура органов управления рисками.

Функции органов управления рисками первого уровня

Совет Директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Правление:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке;
- утверждает внутренние документы, в том числе по управлению рисками;
- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков.

Генеральный директор:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции органов управления рисками второго уровня

Кредитный комитет:

- осуществляет управление профильным риском;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряет банковские продукты, связанные с профильными рисками.

Функции органов управления рисками третьего уровня

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов, с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков,
- формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками;
- участвует в разработке процедур востребования просроченной и проблемной задолженности;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет Директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

10.2 Страновая концентрация активов и обязательств

Страновой риск - риск потерь, связанный с размещением активов и деятельностью Банка в конкретной стране.

Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк стремится устанавливать отношения с клиентами и контрагентами, расположенными в юрисдикциях, где политические, социально-экономические и правовые риски являются минимальными. В случае появления у Банка клиентов или контрагентов, расположенных в юрисдикциях с повышенным уровнем риска, либо в юрисдикциях, об особенностях текущего положения либо правового регулирования которых Банк не имеет полной информации, соответствующие подразделения Банка, следуя установленным в Банке процедурам, будут стремиться к тому, чтобы получить максимальную информацию, необходимую для оценки риска и принятия решения о возможности совершения каких-либо сделок.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.:

		Россия	Иран	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	257 803	-	-	-	257 803
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 274 003	-	-	-	1 274 003
2.1	Обязательные резервы	1 264 884	-	-	-	1 264 884
3	Средства в кредитных организациях	20 841 316	783 309	8 623	4 339	21 637 587
4	Чистая ссудная задолженность	6 635 810	27 646	-	101 911	6 765 367
5	Отложенный налоговый актив	16 454	-	-	-	16 454
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 251	-	-	-	313 251
7	Прочие активы	45 477	141	-	4 635	50 253
8	Итого активов	29 384 114	811 096	8 623	110 885	30 314 718
	Обязательства					
9	Средства кредитных организаций	7	23 733 498	-	504 932	24 238 437
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	776 612	218 059	23 684	95 766	1 114 121
11	Обязательства по текущему налогу на прибыль	133	-	-	-	133
12	Отложенные налоговые обязательства	19 534	-	-	-	19 534
13	Прочие обязательства	22 140	3 350	-	1 220	26 710
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30 381	-	-	-	30 381
15	Итого обязательств	848 807	23 954 907	23 684	601 918	25 429 316
	Чистая балансовая позиция	28 535 307	(23 143 811)	(15 061)	(491 033)	4 885 402

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

		Россия	Иран	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	187 706	-	-	-	187 706
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	836 851	-	-	-	836 851
2.1	Обязательные резервы	826 511	-	-	-	826 511
3	Средства в кредитных организациях	8 461 193	2 091 922	8 166	5 375	10 566 656
4	Чистая ссудная задолженность	13 610 010	1 496	-	-	13 611 506
5	Требования по текущему налогу на прибыль	15 983	-	-	-	15 983
6	Отложенный налоговый актив	38	-	-	-	38
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	347 947	-	-	-	347 947
8	Прочие активы	46 264	6 305	-	6	52 575
9	Итого активов	23 505 992	2 099 723	8 166	5 381	25 619 262
	Обязательства					
10	Средства кредитных организаций	140	19 383 603	-	93 183	19 476 926
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 147 003	313 300	23 707	20 341	1 504 351
12	Обязательства по текущему налогу на прибыль	29 703	-	-	-	29 703
13	Отложенные налоговые обязательства	4 369	-	-	-	4 369
14	Прочие обязательства	19 412	293 283	5	1 303	314 003
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 182	-	-	-	10 182
16	Итого обязательств	1 210 809	19 990 186	23 712	114 827	21 339 534
	Чистая балансовая позиция	22 295 183	(17 890 463)	(15 546)	(109 446)	4 279 728

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения. В соответствии с данными таблиц, средства, привлеченные в Иране и прочих юрисдикциях, размещаются в основном в активы, находящиеся в Российской Федерации.

В части странового риска для непредвиденных потерь или убытков Банка выделяется дополнительный капитал в размере 5% (вероятность их исполнения раз в 20 лет) от валютных остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах и межбанковских кредитов, выданных кредитным организациям-нерезидентам.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года соблюдались все установленные лимиты странового риска, нарушения сигнальных значений странового риска не зафиксировано.

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами Банк раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	796 271	2 105 463
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	129 557	1 496
банкам-нерезидентам	129 144	-
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
физическим лицам - нерезидентам	413	1 496
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 575 939	19 834 134
банков-нерезидентов	24 238 430	19 476 786
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	337 494	357 348
физических лиц - нерезидентов	15	-

10.3 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

В Банке действует многоуровневая система лимитов, включающая:

- общий лимит по кредитному риску;
- лимиты кредитного риска по подразделениям, принимающим риски;
- лимиты на объем операций с одним контрагентом;
- лимиты по направлениям бизнеса.

Для целей контроля соблюдения установленных лимитов Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования его структурными подразделениями выделенных им лимитов (сигнальные значения).

В случае превышения уровней сигнальных значений Банком проводятся корректирующие мероприятия:

- снижение уровня кредитного риска;
- перераспределение выделенной доли капитала между подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Правлением Банка ежегодно устанавливаются лимиты (сигнальные значения) кредитного риска, что позволяет обеспечить своевременный контроль кредитных рисков и адекватное воздействие на них.

Политика Банка в области обеспечения кредитных и приравненных к ним операций направлена на формирование надежно и стабильно функционирующей системы имущественного обеспечения указанных операций, позволяющей, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и рекомендациями ЦБ РФ, формировать надежный диверсифицированный залоговый портфель, за счет быстрореализуемого имущества, минимизировать кредитные риски, оптимизировать резервирование по кредитным сделкам.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Обеспечение выданного кредита должно быть ликвидным и доступным для контроля. Залоговая деятельность Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями ЦБ РФ и предполагает систематическое информирование клиентов Банка о правилах и принципах такой деятельности.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	853 339	38 624	-	-	814 715	841 752
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	295 810	-	-	-	295 810	295 810
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	103 187	38 624	-	-	64 563	91 600
1.3	Учтенные векселя	454 342	-	-	-	454 342	454 342
2	Прочие активы, всего	71 758	57	58	544	71 099	71 445
2.1	Требования по получению процентных доходов к кредитным организациям	29 775	-	-	-	29 775	29 775
2.2	Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	2 272	-	-	-	2 272	2 272
2.3	Корреспондентские счета	37 726	-	-	-	37 726	37 726
2.4	Прочие требования (комиссии, иное)	1 985	57	58	544	1 326	1 672
	Итого просроченных активов	925 097	38 681	58	544	885 814	913 197

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	817 085	-	-	521 226	295 859	817 085
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	295 810	-	-	-	295 810	295 810
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	66 884	-	-	66 884	-	66 884
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	49	-	-	-	49	49
1.4	Учетные векселя	454 342	-	-	454 342	-	454 342
2	Прочие активы, всего	69 951	71	253	-	69 627	69 822
2.1	Требования по получению процентных доходов к кредитным организациям	29 775	-	-	-	29 775	29 775
2.2	Корреспондентские счета	37 726	-	-	-	37 726	37 726
2.3	Прочие требования (комиссии, иное)	2 450	71	253	-	2 126	2 321
	Итого просроченных активов	887 036	71	253	521 226	365 486	886 907

Другие строки бухгалтерского баланса не включают просроченную задолженность.

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, снизился до 2,93% за 31 декабря 2017 года, данный показатель за 31 декабря 2016 года составлял 3,32%. Банком ведется работа по взысканию задолженности с поручителей и за счет залогового имущества, несмотря на списание ссудной задолженности.

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением 590-П и Положением 283-П активов за 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21 637 587	21 636 441	28	1 118	-	-	336	336	336	-	336	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5 263 015	4 078 380	102 882	220 000	47 038	814 715	911 849	897 648	897 648	8 176	46 200	28 557	814 715
2.1	кредитных организаций	4 828 039	4 077 887	-	-	-	750 152	750 152	750 152	750 152	-	-	-	750 152
2.2	юридических лиц	434 469	-	102 882	220 000	47 024	64 563	161 690	147 489	147 489	8 176	46 200	28 550	64 563
2.3	физических лиц	507	493	-	-	14	-	7	7	7	-	-	7	-
3	Требования по получению процентных доходов	47 005	14 958	-	-	-	32 047	32 047	32 047	32 047	-	-	-	32 047
3.1	кредитных организаций	44 733	14 958	-	-	-	29 775	29 775	29 775	29 775	-	-	-	29 775
3.2	юридических лиц	2 272	0	0	0	0	2 272	2 272	2 272	2 272	-	-	-	2 272
4	Прочие требования:	75 925	19	28 813	7 398	-	39 695	7 106	7 106	7 106	1 440	3 697	-	1 969
4.1	кредитных организаций	66 554	19	28 800	9	-	37 726	39 168	39 168	39 168	1 440	2	-	37 726
4.2	юридических лиц	8 436	-	13	7 389	-	1 034	4 729	4 729	4 729	-	3 695	-	1 034
4.3	физических лиц	935	-	-	-	-	935	935	935	935	-	-	-	935

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением 590-П и Положением 283-П активов за 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 566 656	10 566 656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	8 377 289	7 357 866	39 400	162 938	-	817 085	903 102	899 783	899 783	2 559	80 139	-	817 085
2.1	кредитных организаций	7 706 189	6 956 037	-	-	-	750 152	750 152	750 152	750 152	-	-	-	750 152

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
2.2	юридических лиц	668 956	400 000	39 400	162 672	-	66 884	152 845	149 526	149 526	2 559	80 083	-	66 884
2.3	физических лиц	2 144	1 829	-	266	-	49	105	105	105	-	56	-	49
3	Требования по получению процентных доходов	41 926	12 151	-	-	-	29 775	29 775	29 775	29 775	-	-	-	29 775
3.1	кредитных организаций	41 926	12 151	-	-	-	29 775	29 775	29 775	29 775	-	-	-	29 775
3.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие требования:	77 659	3 844	30 346	3 553		39 916	43 209	43 209	43 209	1 516	1 777		39 916
4.1	кредитных организаций	71 898	3 844	30 328	-	-	37 726	39 242	39 242	39 242	1 516	-	-	37 726
4.2	юридических лиц	4 861	-	18	3 553	-	1 290	3 067	3 067	3 067	-	1 777	-	1 290
4.3	физических лиц	900	-	-	-	-	900	900	900	900	-	-	-	900

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	434 469	668 956
1.1.	Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам	64 563	337 015
	Резерв на возможные потери	64 563	67 131
	Чистая ссудная задолженность	-	269 884
	Доля в общей сумме ссуд, %	-	40,34%
	Количество реструктурированных ссуд	1	3
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	64 563	66 884
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	200 000
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	3 000

Сведения об обремененных и необремененных активах за 31 декабря 2017 года в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	23 805 183	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	16 658 774	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 477 887	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	286 980	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	500	-
8	Основные средства	-	-	330 789	-
9	Прочие активы	-	-	50 253	-

Сведения об обремененных и необремененных активах за 31 декабря 2016 года в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	21 442 424	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 448 028	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 090 037	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	519 430	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 039	-
8	Основные средства	-	-	330 315	-
9	Прочие активы	-	-	52 575	-

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным ссудам по состоянию за 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	-	4 476	4 476
Гарантийные депозиты	-	4 476	4 476
Обеспечение II категории качества	65 589	2 272	67 861
Недвижимость	65 589	2 272	67 861

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным ссудам по состоянию за 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	-	4 148	4 148
Гарантийные депозиты	-	4 148	4 148
Обеспечение II категории качества	22 657	-	22 657
Недвижимость	22 657	-	22 657

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года соблюдались все установленные лимиты кредитного риска, нарушения сигнальных значений кредитного риска не зафиксировано.

Лимиты на контрагентов, установленные Кредитным комитетом, контролируются на ежедневной основе.

Раскрытие дополнительной информации по риску концентрации

Под риском концентрации понимают 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.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

При управлении риском концентрации Банк:

- проводит детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проводит углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляет снижение лимитов по риску концентрации;
- принимает меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводит операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяет дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года соблюдались все установленные лимиты риска концентрации, нарушения сигнальных значений риска концентрации не зафиксировано.

10.4 Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 году Банком было реализовано (переуступлено) приобретенное право требования, обеспеченное покрытым аккредитивом. Вложение в право требования осуществлялось в иностранной валюте. В связи укреплением рубля в 2016 году Банком получен убыток от реализации права требования в сумме 106 тыс. руб. В 2017 году подобных операций не было.

10.5 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности 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. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Управление ликвидностью направлено на предотвращение риска ее потери, а также устойчивого ухудшения значений ее показателей вследствие негативного для Банка развития ситуаций в секторах рынка, в которых работает Банк. Банком также определены мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, перечень конкретных действий, реализуемых через управленческие решения.

Эффективное управление ликвидностью строится на принципах управленческого подхода, включающих:

- наличие органа, ответственного за разработку и проведение соответствующей политики по управлению ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;
- четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- наличие процедур определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности;
- наличие порядка проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Проведение анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- наличие процедур принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- наличие порядка составления краткосрочного прогноза ликвидности;
- наличие процедур стресс-тестирования;
- наличие процедур восстановления ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

В таблице ниже показана информация о показателях нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ:

Норматив	Нормативное значение	Даты				
		01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
H2	$\geq 15\%$	64,12	57,91	138,00	88,25	90,49
H3	$\geq 50\%$	104,09	97,62	109,09	118,55	117,67
H4	$\leq 120\%$	0,62	0,54	0,00	0,05	0,97

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не допускал нарушения нормативов, установленных ЦБ РФ и имел большой запас ликвидных средств.

В таблице ниже представлена информация из расчета балансовой стоимости активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения (востребования) за 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные средства	257 803	-	-	-	-	-	-	257 803
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 234 880	37 878	1 245	-	-	-	-	1 274 003
Средства в кредитных организациях	21 637 587	-	-	-	-	-	-	21 637 587
Чистая ссудная задолженность	5 439 808	408 544	846 229	59 199	-	-	11 587	6 765 367
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	16 454	-	16 454
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	313 251	-	313 251
Прочие активы	36 362	396	13 444	-	-	-	51	50 253
Итого активов	28 645 563	408 940	859 673	59 199	-	329 705	11 638	30 314 718
Обязательства								
Средства кредитных организаций	22 227 710	599 935	140 456	-	1 270 336	-	-	24 238 437
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 109 645	-	4 476	-	-	-	-	1 114 121
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	133	-	-	-	-	-	133
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	19 534	-	19 534
Прочие обязательства	13 782	3 504	9 424	-	-	-	-	26 710
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 939	1 806	26 636	-	-	-	-	30 381
Итого обязательств	23 353 076	605 378	180 992	-	1 270 336	19 534	-	25 429 316
Чистая балансовая позиция	5 292 487	(196 438)	678 681	59 199	(1 270 336)	310 171	11 638	4 885 402

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения (востребования) за 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные средства	187 706	-	-	-	-	-	-	187 706
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	824 098	12 579	174	-	-	-	-	836 851
Средства в кредитных организациях	10 566 656	-	-	-	-	-	-	10 566 656
Чистая ссудная задолженность	9 663 365	2 847 171	1 092 858	8 112	-	-	-	13 611 506
Требования по текущему налогу на прибыль	-	15 983	-	-	-	-	-	15 983
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	38	-	38
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	347 947	-	347 947
Прочие активы	6 745	13 174	-	-	-	32 656	-	52 575
Итого активов	21 248 570	2 888 907	1 093 032	8 112	-	380 641	-	25 619 262
Обязательства								
Средства кредитных организаций	17 901 389	299 912	-	-	1 275 625	-	-	19 476 926
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 500 203	-	4 148	-	-	-	-	1 504 351
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	29 703	-	-	-	-	-	29 703
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	4 369	-	4 369
Прочие обязательства	303 013	10 990	-	-	-	-	-	314 003
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 447	-	6 735	-	-	-	-	10 182
Итого обязательств	19 708 052	340 605	10 883	-	1 275 625	4 369	-	21 339 534
Чистая балансовая позиция	1 540 518	2 548 302	1 082 149	8 112	(1 275 625)	376 272	-	4 279 728

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк соблюдал обязательные нормативы ЦБ РФ и имеет достаточные запасы ликвидности.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года предельного значения избытка (дефицита) ликвидности не зафиксировано.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года все установленные лимиты риска ликвидности, нарушения сигнальных значений риска ликвидности не зафиксировано.

10.6 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

В Банке действует многоуровневая система лимитов рыночного риска, включающая:

- общий лимит по рыночному риску;
- лимиты рыночного риска по подразделениям, принимающим риски;
- лимиты на объем операций с одним контрагентом;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты.

Для целей контроля соблюдения установленных лимитов Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования его структурными подразделениями выделенных им лимитов (сигнальных значений).

В случае превышения уровней сигнальных значений Банком проводятся корректирующие мероприятия:

- снижение уровня рыночного риска;
- перераспределение выделенной доли капитала между подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Правлением Банка ежегодно устанавливаются лимиты (сигнальные значения) рыночного риска, что позволяет обеспечить своевременный контроль рыночных рисков и адекватное воздействие на них.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года активов и других требований, по которым рассчитывались фондовый, процентный и товарный риск не было.

Основное влияние, как видно из таблицы, на показатель рыночного риска оказывал валютный риск.

Наименование статьи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	123 011
валютный риск, всего, в том числе:	-	9 841
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

Размер рыночного риска составил менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка за 31 декабря 2017 года.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Превышения лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ, за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не зафиксировано.

Банк на ежедневной основе осуществляет управление валютным риском путем поддержания ограничений на размер ОВП, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции определен Банком согласно требованиям ЦБ РФ в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%.

Оперативный контроль общебанковской ОВП (в разрезе каждой валюты) на предмет соответствия установленным внутренними документами и требованиям ЦБ РФ осуществляет Служба управления рисками совместно с Управлением учета и сводной отчетности.

В целях оперативного управления ОВП в течение текущего рабочего дня производится аккумулирование Операционным департаментом и Казначейством информации об операциях, влекущих за собой изменение ОВП Банка.

Основными инструментами управления валютным риском являются система лимитов, хеджирование, диверсификация, регламентация операций, несущих валютные риски и осуществление независимого контроля текущего уровня валютного риска Банка.

Лимитирование - ограничение риска путем установления предельных значений показателей.

Хеджирование - создание компенсирующей валютной позиции для каждой рискованной сделки. К методам хеджирования относятся:

- структурная балансировка - поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволит перекрыть убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса;

- изменение срока платежа - управление сроками осуществления расчетов, применяемое в ожидании резких изменений курсов валюты цены или валюты платежа;
- применение финансовых инструментов - (валютные опционы, валютные фьючерсы, валютные форварды, валютные свопы).

Диверсификация - рассредоточение вложений и снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации на заемщике или группе связанных заемщиков. Для обеспечения диверсификации валютного кредитного портфеля применяются следующие способы:

- диверсификация заемщиков;
- диверсификация обеспечения по ссудам;
- диверсификация кредитного портфеля по срокам;
- регламентация валютных операций.

Конверсионные операции по поручению клиентов

Конвертация проводится по текущим курсам Банка, устанавливаемым уполномоченным подразделением на основании текущих рыночных курсов.

Обмен информацией о поступивших клиентских заявках на конвертацию и текущих курсах Банка осуществляется Операционным департаментом, Отделом валютного контроля с одной стороны, и Казначейством, с другой стороны.

Конверсионные операции в кассе Банка

Валютно-обменные операции в кассовых узлах Банка проводятся согласно нормативным документам ЦБ РФ, регламентирующим совершение и учет валютно-обменных операций.

Операции проводятся только с валютами, определенными специальным Перечнем, утверждаемым приказом Генерального директора.

Право установления курсов валютно-обменных операций в кассовых узлах Банка предоставляется уполномоченным сотрудникам, в соответствии с приказом Генерального директора.

Курсы для проведения валютно-обменных операций устанавливаются ежедневно, в зависимости от текущей рыночной ситуации и конъюнктуры, при необходимости — несколько раз в день.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	39 903	166 399	51 501	-	257 803
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 274 003	-	-	-	1 274 003
3	Средства в кредитных организациях	1 880	29 723	21 591 622	14 362	21 637 587
4	Чистая ссудная задолженность	5 637 804	565 379	456 244	105 940	6 765 367
5	Отложенный налоговый актив	16 454	-	-	-	16 454
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 251	-	-	-	313 251
7	Прочие активы	10 387	34 950	282	4 635	50 253
8	Итого активов	7 293 682	796 451	22 099 649	124 936	30 314 718

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Обязательства					
9	Средства кредитных организаций	1 904 794	763 143	21 464 432	106 068	24 238 437
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	429 546	37 485	642 635	4 455	1 114 121
11	Обязательства по текущему налогу на прибыль	133	-	-	-	133
12	Отложенные налоговые обязательства	19 534	-	-	-	19 534
13	Прочие обязательства	24 054	-	155	2 501	26 710
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30 381	-	-	-	30 381
15	Итого обязательств	2 408 442	800 628	22 107 222	113 024	25 429 316
	Чистая балансовая позиция	4 885 240	(4 177)	(7 573)	11 912	4 885 402

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	22 438	134 987	30 281	-	187 706
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	836 851	-	-	-	836 851
3	Средства в кредитных организациях	521	33 678	10 428 669	103 788	10 566 656
4	Чистая ссудная задолженность	12 848 759	603 219	159 528	-	13 611 506
5	Требования по текущему налогу на прибыль	15 983	-	-	-	15 983
6	Отложенный налоговый актив	38	-	-	-	38
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	347 947	-	-	-	347 947
8	Прочие активы	17 873	30 328	4 371	3	52 575
9	Итого активов	14 090 410	802 212	10 622 849	103 791	25 619 262
	Обязательства					
10	Средства кредитных организаций	9 257 857	752 265	9 454 441	12 363	19 476 926
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	478 603	47 509	977 368	871	1 504 351
12	Обязательства по текущему налогу на прибыль	29 703	-	-	-	29 703
13	Отложенные налоговые обязательства	4 369	-	-	-	4 369
14	Прочие обязательства	160 097	2 184	4 439	147 284	314 003

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
15	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 182	-	-	-	10 182
16	Итого обязательств	9 940 811	801 958	10 436 248	160 517	21 339 534
	Чистая балансовая позиция	4 149 599	254	186 601	(56 726)	4 279 728

Следующая таблица показывает чувствительность чистой прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на чистую прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистой прибыли за год. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении чистой прибыли за год.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	20%	(668)	20%	41
Евро	20%	(1 212)	20%	29 856
Прочие валюты	20%	1 906	20%	9 076

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не оказывал существенного влияния на прибыль Банка при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года соблюдались все установленные лимиты рыночного риска, нарушения сигнальных значений рыночного риска не зафиксировано.

Нарушения лимитов показателей валютного риска за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не зафиксировано.

10.7 Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

Целью управления процентным риском является своевременное выявление, оценка и предупреждение процентного риска, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем интересам его кредиторов и определенного также в соответствии с собственными стратегическими задачами Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты используются для ограничения процентного риска.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска. При установлении лимитов процентного риска Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском.

Для ограничения уровня процентного риска для целей настоящего Положения определяются предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- лимит величины, полученной в результате проведения стресс-тестирования. Данный показатель является общим лимитом процентного риска для Банка;
- лимит величины, полученной в результате применения метода дюрации.

Для целей контроля соблюдения установленных лимитов Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования выделенных лимитов (сигнальные значения).

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка и определены предельно допустимые значения (лимиты). Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости с учетом ожидаемых поступлений/выплат процентов и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.:

№	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
1.1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	257 803
1.2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	1 274 003
1.3	Средства в кредитных организациях	170	-	-	-	-	-	21 637 418
1.4	Чистая ссудная задолженность, всего, из них:	5 450 539	397 823	741 356	145 559	66 361	-	15 703
1.4.1	кредитных организаций	5 450 539	344 506	713 774	-	-	-	-
1.4.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	52 961	27 432	145 539	66 361	-	15 703
1.4.3	физических лиц	-	356	150	20	-	-	-
1.5	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	16 454
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	37 366
1.7	Основные средства и нематериальные активы в том числе сданные в аренду	-	1 340	3 578	11 723	-	-	299 190
3	Итого активов	5 450 709	399 163	744 934	157 282	66 361	-	23 521 484
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	610 471	126 089	19 725	-	1 710 394	22 227 645
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	22 227 645
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	-	610 471	126 089	19 725	-	1 710 394	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	24 603	-	-	4 476	-	-	1 085 130
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	12 517	-	-	-	-	-	1 085 130

№	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
4.2.2	депозиты юридических лиц	12 086	-	-	4 476	-	-	-
4.3	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	133
4.4	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	19 534
4.5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	26 710
4.6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	30 381
6	Итого обязательств	24 603	610 471	126 089	24 201	-	1 710 394	23 389 533
7	Совокупный Гэп (строка 3 - строка 6)	5 426 106	(211 308)	618 845	133 081	66 361	(1 710 394)	
8	8 Изменение чистого процентного дохода:							
8.1	+ 200 базисных пунктов	103 997	(3 522)	7 736	665			
8.2	- 200 базисных пунктов	(103 997)	3 522	(7 736)	(665)			
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500			

За 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

№	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
1.1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	187 705
1.2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	836 851
1.3	Средства в кредитных организациях	117 233	-	-	-	-	-	10 449 423
1.4	Чистая ссудная задолженность, всего, из них:	9 700 397	2 872 997	842 914	303 724	7 914	-	-
1.4.1	кредитных организаций	9 700 397	2 860 272	606 569	-	-	-	-
1.4.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	11 949	236 018	302 954	7 560	-	-
1.4.3	физических лиц, всего, из них:	-	776	327	770	354	-	-
1.5	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	38
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	66 201

№	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1.7	Основные средства и нематериальные активы в том числе сданные в аренду	12 597	1 591	1 321	20 010	-	-	314 450
3	Итого активов	9 830 227	2 874 588	844 235	323 734	7 914	-	11 854 630
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	6 204 739	304 975	-	-	-	1 770 605	11 847 911
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	11 847 911
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	6 204 739	304 975	-	-	-	1 770 605	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15 691	-	-	4 148	-	-	1 475 508
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	9 663	-	-	-	-	-	1 475 508
4.2.2	депозиты юридических лиц	6 028	-	-	4 148	-	-	-
4.3	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	29 703
4.4	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	4 369
4.5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	314 003
4.6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	10 182
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 220 430	304 975	-	4 148	-	1 770 605	13 681 675
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 609 797	2 569 613	844 235	319 586	7 914	(1 770 605)	
8	8 Изменение чистого процентного дохода:							
8.1	+ 200 базисных пунктов	138 370,74	85 650,34	21 105,88	3 195,86			
8.2	- 200 базисных пунктов	(138 370,74)	(85 650,34)	(21 105,88)	(3 195,86)			
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500			

В течение 2017 и 2016 года величина, полученная в результате применения метода дюрации не приводила к уменьшению величины собственных средств (капитала) Банка более чем на 20%, т.е. находилась в пределах установленного лимита.

10.8 Операционный риск

Операционный риск -это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляются в соответствии с Положением об организации управления операционными рисками, которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных по операционным потерям;
- проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Наименование статьи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	123 223	96 316
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	821 487	642 104
чистые процентные доходы	568 774	440 592
чистые непроцентные доходы	252 713	201 512
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года соблюдались все установленные лимиты операционного риска, нарушения сигнальных значений операционного риска не зафиксировано.

10.9 Информация о совокупном экономическом капитале

Банк при определении совокупного объема необходимого экономического капитала применяет стандартную методологию ЦБ РФ, установленную Инструкцией 180-И с добавлением всех действующих существенных рисков.

Совокупный объем необходимого экономического капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов существенных рисков, рассчитанных в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, на установленные регулятором минимальное значение достаточности капитала с добавлением дополнительного капитала по рискам, оценка которых количественно затруднительна.

Соотнесение совокупного объема необходимого экономического капитала и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка, осуществляется с учетом всех принятых существенных рисков.

Сопоставление текущего капитала и совокупного экономического капитала по состоянию за 31 декабря 2017 года

Показатель	Текущий доступный капитал, тыс. руб.	Совокупный необходимый экономический капитал, тыс. руб.	Сравнение
Базовый капитал	4 114 315	1 751 965	Текущего капитала достаточно для покрытия необходимого экономического капитала
Основной капитал	4 114 315	2 150 878	Текущего капитала достаточно для покрытия необходимого экономического капитала
Собственные средства	6 154 983	2 698 838	Текущего капитала достаточно для покрытия необходимого экономического капитала

В соответствии с решением ЦБ РФ значение национальной антициклической надбавки РФ к нормативам достаточности капитала принимается на уровне 0% от взвешенных по риску активов.

Анализ необходимого экономического капитала и текущего доступного капитала Банка позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала (собственных) средств для обеспечения непрерывного функционирования Банка в случае реализации учтенных рисков.

10.10 Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной ЦБ РФ, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов органов исполнительной власти, надзорных органов, актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, издаваемых ЦБ РФ, иных органов, обладающих соответствующими полномочиями.

Указанные требования законодательства и подзаконных правовых актов Банком соблюдаются неукоснительно. Применение действующего законодательства и подзаконных правовых актов осуществляется также в соответствии с доктринальным толкованием и положениями правоприменительной судебной практики.

В силу разнообразия правоприменительной практики и разностороннего толкования норм и положений закона, данные обстоятельства влекут возможное возникновение правовых рисков в деятельности Банка.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременное приведение указанных документов в соответствие с изменениями в текущем законодательстве;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная эффективность организации правового обеспечения деятельности Банка, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- неэффективное правовое обеспечение деятельности Банка при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- на постоянной основе осуществляется правовая экспертиза внутренних документов Банка, контрактов, сделок, договоров и пр. на соответствие требованиям действующего законодательства и подзаконных правовых актов;
- разработаны внутренние правила согласования утверждения и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- осуществляется дополнительный правовой контроль над операциями и сделками, проводимыми Банком по нестандартным условиям, отличающимся от обычной уставной деятельности;
- в отношении вопросов, не имеющих однозначного толкования или требующих коллегиального рассмотрения, осуществляется подготовка профессиональных заключений;
- в случаях нарушения прав и охраняемых законом интересов Банка, включая контрагентами по обязательствам и/или государственными и иными органами, осуществляется необходимая претензионная и судебная работа;

- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

Банком разработана Стратегия, утвержденная Советом Директоров Банка. К разработке Стратегии развития были привлечены подразделения Банка, охватывающие все направления деятельности, и работники Банка, обладающие высокой квалификацией, знаниями и опытом аналитической работы для решения поставленных задач по стратегическому планированию.

В Стратегии развития содержится концепция развития Банка с учетом его участия в развитии экономических отношений между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран, приведены запланированные результаты деятельности, определена финансовая стратегия Банка, основные задачи в области управления активами и пассивами, задачи в сфере развития бизнеса, ожидаемые риски и результаты реализации Стратегии.

Анализ исполнения Стратегии развития на 2014-2016 годы в основном подтверждает достижение поставленных перед Банком целей. Собственные средства Банка за данный период выросли на 109% за счет роста основного капитала на 45%, прибыли прошлых лет на 270%, прибыли текущего года на 116% (методика расчета собственных средств Банка не включает полученные субординированные кредиты).

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного Плана реализации Стратегии развития Банка, одобряемого Советом Директоров Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного Банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В целях минимизации репутационного риска Банк:

- постоянно стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- соблюдает установленный внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры обеспечивают низкий уровень репутационных рисков Банка.

11. Сегментный анализ

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности в связи с отсутствием размещенных публично ценных бумаг.

12. Операции со связанными сторонами

Для целей составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнским предприятием Банка является ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран, Иран. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Ирана.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, начисленных и включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Краткосрочное вознаграждение	(35 318)	(29 837)
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам	(4 877)	(1 608)
	(40 195)	(31 445)

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)				
Ссуды выданные (до вычета резерва на возможные потери)	100	16,0%	507	16,0%
Резерв на возможные потери	-	-	(39)	-

Ссуды выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2018 году. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Прибыль или убыток		
Процентный доход	20	287
Прибыль от восстановления резерва от обесценения	39	-

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ОАО «Банк Мелли Иран», MELLI PLC, а также лица, принимающие решения, несущие кредитный риск. По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Ассоциированные предприятия		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.
Бухгалтерский баланс							
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях:	146 463	0,0%	8 587	-	-	-	155 050
- в долларах США	2 954	0,0%	32	0,0%	-	-	2 986
- в евро	139 117	0,0%	8 555	0,0%	-	-	147 672
- в прочих валютах	4 392	0,0%	-	-	-	-	4 392
Чистая ссудная задолженность:	129 144	-	-	-	313	-	129 457
- в рублях	-	-	-	-	313	16,0%	313
- в евро	27 233	8,0%	-	-	-	-	27 233
- в прочих валютах	101 911	8,0%	-	-	-	-	101 911
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	15 618 270	-	-	-	-	-	15 618 270
Корреспондентские счета других банков:	14 913 302	-	-	-	-	-	14 913 302
- в российских рублях	413 129	0,0%	-	-	-	-	413 129
- в долларах США	150 002	0,0%	-	-	-	-	150 002
- в евро	14 346 284	0,0%	-	-	-	-	14 346 284
- в прочих валютах	3 887	0,0%	-	-	-	-	3 887

	Материнское предприятие		Ассоциированные предприятия		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	704 968	-	-	-	-	-	704 968
- в российских рублях	600 690	-	-	-	-	-	600 690
- в евро	104 278	1,8%	-	-	-	-	104 278
Субординированные кредиты:	1 270 336	-	-	-	-	-	1 270 336
- в российских рублях	350 000	1,0%	-	-	-	-	350 000
- в долларах США	576 002	0,5%	-	-	-	-	576 002
- в евро	344 334	0,5%	-	-	-	-	344 334
Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 443 340	-	-	-	-	-	3 443 340
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	15	-	-	-	115	-	130
Процентные расходы	(43 822)	-	-	-	-	-	(43 822)
Комиссионные расходы	(55)	-	-	-	-	-	(55)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	183 101	-	-	-	-	-	183 101

По состоянию за 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Ассоциированные предприятия		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.
Бухгалтерский баланс							
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях:	1 504 534	0,0%	7 960	-	-	-	1 512 494
- в долларах США	5 489	0,0%	33	0,0%	-	-	5 522
- в евро	1 405 104	0,0%	7 927	0,0%	-	-	1 413 031
- в прочих валютах	93 941	0,0%	-				93 941
Чистая ссудная задолженность:					1 063	-	1 063
- в российских рублях:	-	-	-	-	1 063	16,0%	1 063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций в т.ч.:	3 116 370	-	-	-	-	-	3 116 370
Корреспондентские счета других банков:	2 812 020	-	-	-	-	-	2 812 020
- в российских рублях	488 479	0,0%	-	-	-	-	488 479
- в долларах США	111 767	0,0%	-	-	-	-	111 767
- в евро	2 207 938	0,0%	-	-	-	-	2 207 938
- в прочих валютах	3 836	0,0%	-	-	-	-	3 836
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков:	304 350	-	-	-	-	-	304 350
- в евро	304 350	1,8%	-	-	-	-	304 350
Субординированные кредиты:	1 275 625	-	-	-	-	-	1 275 625
- в российских рублях	350 000	1,0%	-	-	-	-	350 000
- в долларах США	606 569	0,5%	-	-	-	-	606 569

	Материнское предприятие		Ассоциированные предприятия		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. руб.
- в евро	319 056	0,5%	-	-	-	-	319 056
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	9 697	-	-	-	119	-	9 816
Процентные расходы	(48 415)	-	-	-	-	-	(48 415)
Комиссионные расходы	(4 411)	-	-	-	-	-	(4 411)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	237 646	-	-	-	-	-	237 646
Операционные расходы	(6 760)	-	-	-	-	-	(6 760)

13. Информация о системе оплаты труда

С 31 декабря 2016 года в Банке действуют документы, регламентирующие систему оплаты труда:

- Кадровая политика,
- Положение об оплате труда работников.

Документы утверждены Советом Директоров Банка 8 декабря 2016 года.

Положение об оплате труда работников, разработано в соответствии с законодательством РФ, Уставом, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и локальными нормативными актами Банка, и устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников, и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Для оценки результатов деятельности Банком используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Положением не предусмотрены выплаты вознаграждения после окончания трудовой деятельности, а именно, пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию), и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

Ответственные лица и подразделения на постоянной основе производят мониторинг оплаты труда. По результатам мониторинга:

- ежеквартально представляется отчетность в адрес Генерального директора Банка;
- ежегодно в адрес Совета Директоров, после утверждения отчетности Генеральным директором.

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не выявлено нарушений системы оплаты труда.

В 2017 году Банком были осуществлены выплаты членам исполнительных органов в размере 4 138 тыс. руб., в 2016 году размере 2 033 тыс. руб.

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу Банка составили в 2017 году 36 273 тыс. руб., в 2016 году 42 347 тыс. руб. (в том числе выплаты, начисленные в предыдущие периоды), что составило 26,1% и 33,2% от общего объема выплат (вознаграждений). Сумма отложенного вознаграждения составила 6 901 тыс. руб. в 2017 году и 1 608 тыс. руб. в 2016 году, данные начисления осуществлены в соответствии с Положением и являются 40% от квартальных премий и по итогам работы в 2017 году. Выплата данных сумм ожидается не ранее трех лет, после окончания периода, за который они были начислены. В случае если окончательные финансовые результаты за 2017 год будут определены ранее указанного срока, выплата возможна ранее.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета Директоров, члены Правления банка, Генеральный директор, Главный бухгалтер, и их заместители, Руководитель Филиала) по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 11 человек (за 31 декабря 2016 года – 11 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу, включая прочих сотрудников, принимающих риски, представлена ниже.

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	43 224	29 837
1.1	Расходы на оплату труда	23 955	19 459
1.2	Расходы на премии и компенсации	14 696	8 631
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	4 126	1 588
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	447	159
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 633	1 691
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	2 096	-
4	Вознаграждения членам Совета Директоров в период исполнения ими своих обязанностей	4 138	2 033
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	6 613	1 608
5.1	Иные долгосрочные выплаты (отложенное премирование)	6 613	1 608

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, несет Правление Банка, Руководитель филиала, Начальник Кредитного отдела головного офиса и руководитель Казначейства.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по

Банку в целом (начальник Службы управления рисками, начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы внутреннего аудита, начальник Отдела валютного контроля, начальник Отдела финансового мониторинга, начальник Отдела внутреннего контроля).

№ п/п	Наименование	За 2017 год	За 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	5 028	9 434
2	Расходы на премии и компенсации	1 665	1 826

14. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 31 декабря 2017 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	3 447 272	3 443 340	3 932	-	-	-	789	332	332	332	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	151 864	-	147 388	4 476	-	-	3 712	1 474	1 474	1 474	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	3 599 136	3 443 340	151 320	4 476	-	-	4 501	1 806	1 806	1 806	-	-	-

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 31 декабря 2016 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Выданные гарантии и поручительства	677 689		673 541	4 148	-	-	8 809	6 735	6 735	6 735	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	677 689		673 541	4 148	-	-	8 809	6 735	6 735	6 735	-	-	-

Производные финансовые инструменты

В 2017 году сделки с производными финансовыми инструментами (ПФИ) не проводились.

15. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающуюся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 5,62 тыс. руб. (2016 год: 4,38 тыс. руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 622 765 тыс. руб. (2016 год: 485 433 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 год составило 110 800 штук (2016 год: 110 800 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

Данная отчетность утверждена Советом Директоров, и подлежит утверждению на годовом общем собрании акционеров в июне 2017 года.

Генеральный директор

Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер

Сиротин Роман Сергеевич

29 мая 2018 года