

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам «Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)
Сокращенное наименование экономического субъекта	«ЗЕРБАНК МОСКВА» (АО)
Место нахождения	Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 16
Регистрация Центральным Банком России	Зарегистрирован Центральным Банком 01.11.1993 года, регистрационный №2559
Основной государственный регистрационный номер в Едином государст- венном реестре юридических лиц	№ 1037739412700 Дата внесения записи 04.02.2003 г.
Лицензии аудируемого лица	Генеральная лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2559 от 23.07.2015 г.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов «ЗЕРБАНК МОСКВА» (АО) выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». «ЗЕРБАНК МОСКВА» (АО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18 ноября 2004 года под номером 200.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма "АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ"
Сокращенное наименование	ООО АФ "АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ"
Государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739047610
Место нахождения	119454, г. Москва, ул. Коштыянца, д. 41, кв. 44, т. 8 (499) 745-09-92
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация Содружество (СРО ААС)
Номер записи в реестре саморегулируемой организации (ОРНЗ)	11606087485
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	11606087485

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ЗЕРБАНК МОСКВА» (АО) (далее - Банк) за 2016 год, состоящей в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- ♦ бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- ♦ отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- ♦ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- ♦ пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ЗЕРБАНК МОСКВА» (АО) по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год проводила аудиторская организация ООО «Интерком-Аудит БКР», которой было выражено мнение о том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ЗЕРБАНК МОСКВА» (АО) по состоянию на 01 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку: выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2017 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим

соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;


в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного Совета 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 в течение 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО АФ "АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ"


М.Ю.Демидова

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат
аудитора № 01-000343)


Е.И. Вергунова



Дата выдачи аудиторского заключения 10 апреля 2017 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	29287815	2559

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗЕРБАНК (МОСКВА)" АО
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	66924	71005
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	395892	160434
2.1	Обязательные резервы		225483	50517
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	593787	99731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	4089627	2819609
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.5	63296	83088
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.1.6	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.4.1.8		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1.4.1.25		1197	1144
9	Отложенный налоговый актив	1.4.1.25		3522	664
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.9		187420	151171
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1.4.1.7		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.10		15587	24556
13	Всего активов			5417252	3411402
	II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.20		231405	332508
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.21		2727792	868268
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1.4.1.21		212181	136935
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1.4.1.22-23		78939	1910
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4.1.25		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	1.4.1.25		20430	16471
21	Прочие обязательства	1.4.1.25		9361	11383
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			15295	3476
23	Всего обязательств			3083222	1234016
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.26		1334808	1334808
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			364189	364189
27	Резервный фонд			42021	35193

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1.4.1.5	1642	7600
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1.3	80077	58286
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	1.8	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.4.3	370482	309033
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.3	140811	68277
35	Всего источников собственных средств		2334030	2177386
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.4.1.28	729931	2123133
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.4.1.28	458630	349907
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Имлыдыр А.Д.

Главный бухгалтер

Семёнова Т.В.

05 апреля 2017г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	29287815	2559

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗЕРБАНК (МОСКВА)" АО

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2	401433	288202
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	132060	84937
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4.2	264785	199000
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	1.4.2	4588	4265
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4.2	36062	33543
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4.2	6606	22245
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4.2	29449	10414
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1.4.2	7	884
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.4.2	365371	254659
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	1.4.2	-52225	-60459

	размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.4.2	651	-723
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	313146	194200
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	19277	15875
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	-14859	-8280
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	1.4.2	51023	66005
15	Комиссионные расходы	1.4.2	4598	6707
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.2	-11818	-1511
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	2211	2705
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	354382	262287
21	Операционные расходы	1.4.2	165113	164565
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		189269	97722
23	Возмещение (расход) по налогам		48459	29445
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4.3	140811	68277
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.3	140811	68277

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2	140811	68277
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		27238	72858
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		27238	72858
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5448	14572
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21790	58286
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-7447	-4847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-7447	-4847
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1489	830
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5958	-5677
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		15832	52609
10	финансовый результат за отчетный период		156643	120886

Президент

Зираат Банк
(Москва)

М.П. Гл. бухгалтер

05 апреля 2017г.

Ильдарым А.Д.

Семёнова Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	129287015	2559

по состоянию на 01.01.2017 года

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409308
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе сформированный):	1.4.3	1698997.0000	X	1698997.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1698997.0000	X	1698997.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		370482.0000	X	309033.0000	X
2.1	прошлых лет		370482.0000	X	309033.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		42021.0000	X	35193.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		211500.0000	X	204323.0000	X
Показатели, увеличивающие источники базового капитала						

7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживаниюпотечным кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9985.0000	16.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо		
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленной выплатой	не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (должны)	0.0000	0.0000		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (должны)	не применимо	не применимо		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	X	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6656.0000	24.0000	X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	16641.0000	40.0000	X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	2094859.0000	2043193.0000	X	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	X	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	X	X

32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо			не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		6656.0000	X	24.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6656.0000	X	24.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		6656.0000	X	24.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		6656.0000	X	24.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2034859.0000	X	2043183.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход		217668.0000	X	110785.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X

49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяется	X	не применяется	X
50	Резервы на возможные потери	не применяется	X	не применяется	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	217668.0000	X	110785.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применяется		не применяется	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы нематериальные активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других средств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	равенства между действительной стоимостью доли, причитавшейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 52 по строке 56)	0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	217668.0000	X	110785.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2312527.0000	X	2153968.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5234530.0000	X	3227777.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5234530.0000	X	3227777.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5334849.0000	X	3298572.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственным средствам (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	40.0200	X	63.3000	X

62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		40.0200	X	63.3000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		43.3500	X	65.3000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо		X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	не применимо		X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструментам, подлежащим полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников					

	дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственного средства (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях

№ 1.4.3

сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4611700	4404799	3090033	3011374	2860088	1933110
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		447479	447479	0	231439	231439	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		447479	447479	0	231439	231439	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1070820	1070820	214164	868939	868939	173789
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		21263	21263	10632	777	777	389

11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к Центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		21263	21263	10532	777	777	389
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		3072138	2855237	2865237	1910219	1758933	1758933
11.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		2211965	2011766	2011766	1409107	1262728	1262728
11.4.2	Прочие активы		796877	790175	790175	427524	422617	422617
11.4.3	Ценные бумаги		63296	63296	63296	73588	73588	73588
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1059870	975101	1283211	387666	320211	477853
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		277016	244411	290852	1172	657	556
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		368378	368378	478891	10275	10094	13122
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		414476	342312	513468	376219	309450	464175
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенным залогами		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		2121	2121	6363	6108	6108	18324
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		2121	2121	6363	6108	6108	18324
13.5	с коэффициентом риска 500 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1188561	1173266	451702	1279498	1276344	347447
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		458630	451702	451702	349907	347447	347447
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0

4.3	по финансовым инструментам с низкими рисками	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	729931	721564	0	929591	928897	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		40218.0	33750.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		268118.0	225003.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		197166.0	157450.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		70952.0	67553.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	105917.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	8473.4
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		286232	64036	222196
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		265983	52150	213833
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		4954	67	4887
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		15295	11819	3476
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2094859.0	2094343.0	2095949.0	2027816.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага,		5918347.0	6572980.0	4097043.0	4210318.0

	тыс. руб.					
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	35.4	31.9	51.1	49.2	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	«ЗЕРБАНК (МОСКВА)» АО
2	Идентификационный номер инструмента	10202559B
3	Применяемое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 334 808 тысяч рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 334 808 тысяч Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.11.1993, 31.07.1998, 01.11.1999, 06.11.2001, 21.02.2007, 25.10.2007, 06.05.2010, 17.09.2013, 14.09.2015.
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и срока выкупа (погашения)	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо
	Проценты / дивиденды / купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо
18	Отзывка	Не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет
20	Обязательность выплат дивидендов	Лояльность по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет
22	Характер выплат	Накопительный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо
26	Отзывка конвертации	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет
31	Условие, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо
32	Полное или частичное списание	Не применимо
33	Постоянное или временное списание	Не применимо
34	Механизм восстановления	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да
37	Списание несостоятельств	Не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 298968, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 128626;
1.2. изменения качества ссуд 148172;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 22170;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 246818, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 206398;
2.3. изменения качества ссуд 21945;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 18485;
2.5. иных причин 0.

Президент

Ильдаров А.Д.

Главный бухгалтер

Селезнева Т.В.



05 апреля 2017г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по СКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	29287815	2559

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗЕРБАНК (МОСКВА)" АО

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1.4.3.1	4.5	40.0	63.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	40.0	63.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	43.4	55.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	69.8	34.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	105.7	174.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	28.4	22.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				21.0	12.3
				0.1	0.1

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	127.5	75.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	15.7	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5417252
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		не применимо для отчетности

	отчетные данные которых исключаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		523858
7	Прочие поправки		346261
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5594849

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		5411130.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала		16641.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5394489.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска из контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1188561.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		664703.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		523858.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2094859.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5918347.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	35.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	несобеспеченные долгосрочные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	
	(/порядковый номер)	
45286580	29287815	2559

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗЕРБАНК (МОСКВА)" АО

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		224830	130647
1.1.1	проценты полученные		396869	289599
1.1.2	проценты уплаченные		-35510	-47044
1.1.3	комиссии полученные		51023	66004
1.1.4	комиссии уплаченные		-4598	-6708
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными			

	бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19277	15875
1.1.8	прочие операционные доходы		1914	2851
1.1.9	операционные расходы		-155013	-153380
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49132	-36560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		442874	-1368755
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-174966	-3917
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1476151	-334887
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3585	2000
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-66683	-768241
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2083035	-297836
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		81191	-52040
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		33	86166
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		667704	-1238108
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2799	-6593
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		297	444
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2502	-6149
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	934409
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	934409
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-114735	-77874
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		550467	-387722
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1.4.4	280653	668375
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.4.4	831120	280653

Президент

Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер

Семенова Т.В.

05 апреля 2017г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

1.1 Общая информация о Банке.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

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

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

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

Акционеры. По состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года долями Банка владели следующие участники:

Участники	2016, %	2015, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	99,91	99,91
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	0,09	0,09
Итого:	100.00	100.00

Держателем реестра акционеров Банка с 30.09.2014 является ЗАО ВТБ регистратор.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года конечными бенефициарами Банка являлись:

Участники	Конечные собственники 2016, %	Конечные собственники 2015,%
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Казначейство Турецкой Республики - 100	Казначейство Турецкой Республики - 100
Итого:	100	100
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	Акционерное общество «Туркие Джумхуриети 99,97 Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Акционерное общество «Туркие Джумхуриети 99,97 Зираат Банкасы Аноним Ширкети»
	Акционерное общество «Зираат Финансал 0,01 Киралама А.Ш.»	Акционерное общество «Зираат Финансал 0,01 Киралама А.Ш.»
	Акционерное общество «Зираат Ятырым Менкуль 0,01 дегерлер А.Ш.»	Акционерное общество «Зираат Ятырым Менкуль 0,01 дегерлер А.Ш.»
	Акционерное общество «Зираат Текнолоджи А.Ш.» 0,01	Акционерное общество «Зираат Текнолоджи А.Ш.» 0,01
Итого:	100.00	100.00

Информация об органах управления Банка.
 Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

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

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

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Мехмет Дженгиз Гёгебакан – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Тургут Гюлджихан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Пейами Омер Оздилек – член Наблюдательного Совета	не имеет

Йылдыз Фуат Йылмаз – член Наблюдательного Совета	не имеет
Саваш Колемен – член Наблюдательного Совета	не имеет
Айтен Тюркмен – член Наблюдательного Совета	не имеет

Состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Мехмет Дженгиз Гёгебакан – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Тургут Гюлджихан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Бурак Кантоглу– член Наблюдательного Совета	не имеет
Саваш Колемен – член Наблюдательного Совета	не имеет
Йавуз Йетер – член Наблюдательного Совета	не имеет
Ахмет Джемал Йылдырым – член Наблюдательного Совета	не имеет

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

Информация о единоличном исполнительном органе по состоянию на 31 декабря 2015 года:
Президент (Председателя Правления) Банка – Йылдырым Ахмет Джемал.

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

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

Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – коллегиального исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2015 года

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

Ограничения на осуществление банковских операций у Банка отсутствуют.
Перечень бизнес - направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.
Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Сложный и неоднозначный 2016 год закончился для экономики России в восстановительной динамике. Падение ВВП — основного макроэкономического показателя страны — по итогам года составило 0,5% вместо предполагаемых 0,6%. По данным Минэкономразвития, рост промышленного производства к концу года сложился на уровне 1%, хотя ранее давалась более скромная оценка 0,4%. Годовая инфляция составила 5,6%. Для сравнения: ещё в 2015 году макроэкономические показатели выглядели совсем иначе. Спад ВВП оценивался на уровне 3,7%, а инфляция преодолела рекорд 2010 года — 12,9% в конце 2015 года.

В 2016 году финансово-экономический блок правительства вернулся к трёхлетнему бюджетному планированию, что говорит о стабилизации внутреннего экономического курса с учётом внешних рисков. Основной финансовый документ страны — один из самых обсуждаемых в правительственных и экспертных кругах последнего времени, при подготовке которого власти отдали предпочтение консервативному макропрогнозу Минфина. В 2017—2019 годах под сокращения попадут почти все статьи расходов, кроме социальных. Стоимость барреля нефти в бюджете на три года заложена на уровне \$40. Власти ожидают, что в следующем году доходы казны составят 13 трлн рублей, расходы — более 16 трлн рублей.

По оценкам экспертов и аналитиков, 2016 год запомнился громкими событиями в банковском, финансовом и топливно-энергетическом секторе российской экономики.

Как сообщили RT в Банке России: в 2016 году Центробанк РФ отозвал лицензии у 95 банков.

Регулятор намерен сделать банковскую систему более стабильной, надёжной и устойчивой к различным рискам. По оценкам экспертов, ЦБ отозвал лицензии у 10% банков, что для мирового банковского сектора является стандартной практикой.

Кроме того, на последнем в 2016 году заседании совета директоров регулятор сохранил ключевую ставку на уровне 10%, отметил переход экономики России к фазе восстановительного роста, а также снижение инфляционных рисков. По прогнозу ЦБ, инфляция на уровне 4% ожидается к концу 2017 года.

Текущий год был богат потрясениями на нефтяном рынке: стоимость барреля эталонной североморской нефти марки Brent колебалась от рекордно низких \$27 в начале года до оптимистичных \$55 в декабре. Достижение договоренностей по сокращению добычи нефти среди стран — членов ОПЕК, не последнюю роль в которой сыграла Россия, положительно отразилось на нефтяных ценах. С начала года до конца декабря стоимость барреля поднялась с \$37,6 до \$56,1. Эксперты уверены, что позитивная динамика стоимости нефти продолжится и в будущем 2017-м.

Среди других значимых событий в экономической политике за последний год аналитики выделяют три наиболее важных: приватизация «Роснефти», «обновление» Внешэкономбанка и успехи в привлечении зарубежных инвестиций на Дальний Восток.

Ещё одно громкое событие конца года — продажа 19,5% акций «Роснефти» швейцарскому нефтетрейдеру Glencore и катарскому суверенному фонду, которая обеспечит российской казне €10,5 млрд поступлений. Владимир Путин связал сделку с улучшением структуры российской экономики и сообщил, что средства от приватизации уже перечислены в бюджет РФ в полном объёме.

Все вышеперечисленные события повлияли на российскую нацвалюту, которая за 2016 год укрепилась по отношению к доллару США более чем на 23% — с 72,93 рублей за доллар 01 января 2016г. до официального курса ЦБ на 31 декабря 2016 года 60,65 рублей за доллар.

Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике. По прогнозам Goldman Sachs, конец 2016-го и весь 2017 год ознаменованы инвестиционным оживлением в странах БРИКС, особенно в России и Бразилии. Впрочем, активная политика «разворота на Восток» в Дальневосточном регионе РФ, которая призвана восполнить потери от санкций, уже привлекла 100 млрд рублей инвестиций в Свободный порт Владивосток. Эти и другие факторы обусловили выполнение в 2016 году одного из «майских указов» Владимира Путина: Россия поднялась на 11 пунктов в ежегодном влиятельном рейтинге «Всемирного банка» Doing Bussines, заняв 40-е место.

Некоторые изменения торгово-экономического, политического и стратегических отношений между Российской Федерацией и Турецкой Республикой в конце 2015г. и начале 2016г. не оказали существенного негативного воздействия на деятельность Банка в отчетном году, несмотря на то, что конечными бенефициарами части клиентов Банка, в том числе заёмщиков, являются граждане Турции и турецкие компании. Одновременно, Банк в своей деятельности в настоящий момент, продолжает увеличивать клиентскую базу привлекая на обслуживание Российские компании.

Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием внешней политической и экономической конъюнктуры на финансовое положение ключевых клиентов, и показателей финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур

управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности.

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

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

По решению собрания акционеров чистую прибыль Банка, образовавшуюся за 2015 г., решено было не распределять (равно как и нераспределенную ранее прибыль, образовавшуюся до 2015г.) и, в целях укрепления финансового положения Банка, не выплачивать годовые дивиденды.

1.3 Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Основные принципы бухгалтерского учета.

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

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

Валюта представления и единица измерения.

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

Единицей измерения настоящей отчетности является *тысяча рублей РФ*.

Основные положения учетной политики. Общие принципы

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части ч. I Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 385-П).

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

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

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

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

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

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в

соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

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

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

Привлечение денежных средств во вклады; депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, оплата страхования автомобилей Банка, права пользования ПО сроком до одного года,

подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

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

Отчеты в 2016г. формировались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Налогообложение

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

Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

Нематериальные активы

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

Материальные запасы

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

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

справедливой стоимости.

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности оценок

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Резерв под обесценение ссудной задолженности

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

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

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

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

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

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

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

Инвентаризация

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

По состоянию на 01.01.2017 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостат не выявлено.

По состоянию на 01.12.2016 проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

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

В соответствии с п. 2.1.8 Указания Банка России №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком приняты все меры к получению от кредитных организаций подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки по всем работающим счетам. Отсутствует подтверждение остатков по одному корреспондентскому счету Банка-нерезидента, движений по счету которого не было с 23.07.2015г., остаток средств по вышеуказанному счету составляет 0, 00 руб.. Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые

влияют или могут повлиять на финансовое состояние Банка.

В годовом отчете отражены СПОД на сумму 13 303 733 тыс. руб. из них:

- в первый рабочий день 2017 года, после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2017г., списаны остатки со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 6 625 302 тыс. руб.;
- отражена сумма отложенных налоговых обязательств по счету 10610 в сумме 7 297 тыс. руб.
- урегулированы начисленные проценты по выпущенным векселям на сумму 1 тыс. руб.
- отражена переоценка основного средства – здания (с учетом амортизации) в сумме 37 363 тыс. руб.
- начислены резервы на возможные потери по ссудам – 3 500 тыс. руб.
- отражены расходы по комиссионному вознаграждению за расчетное обслуживание по счетам Банка на сумму 91 тыс. руб.;
- отражены административно - хозяйственные расходы за 2016 год (охрана, связь, информационные услуги и другие аналогичные расходы) в размере 359 тыс. руб.;
- начислен страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2016 года в размере 232 тыс. руб.;
- уменьшен в соответствии с уточненным расчетом налог на прибыль за 2016 год в сумме - 682 тыс. руб.;
- отражены суммы отложенных налоговых обязательств и активов, урегулированы счета по отложенным налогам – 1 768 тыс. руб.
- отражены в учете полученные доходы по остаткам средств на корреспондентских счетах в других банках – 6 тыс. руб.;
- проведено закрытие доходов/расходов 2016г. на сумму - 6 627 172 тыс. руб. (счет 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»)

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год».

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием участников Банка событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств не происходило.

Информация о прекращенной деятельности

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

Изменения в учетной политике

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

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

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

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

Изменения в учетной политике за 2016г.

В учетную политику Банка с 2016 года внесены изменения в порядок признания доходов и расходов Банка, обусловленные вступлением в силу Положения Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в том числе:

- установлен новый порядок признания комиссионных доходов, являющихся процентными;
- изменен порядок корректировки финансового результата в случаях досрочного расторжения договоров/изменения условий договоров: корректировка осуществляется, не затрагивая признанный финансовый результат, путем признания противоположного финансового результата;
- предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операции с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам).

Внесены изменения в порядок отражения в учете принадлежащего Банку имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», в том числе:

- изменены критерии признания основных средств и нематериальных активов, в том числе установлен критерий существенности принятия к учету минимального объекта основных средств;
- определены модели учета по объектам основных средств и нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- изменены подходы к определению первоначальной стоимости имущества:
- изменен порядок начисления амортизации по объектам основных средств, в части уменьшения первоначальной стоимости объекта на величину его ликвидационной стоимости (при ее наличии),
- введены учетные категории: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, для целей учета которых применяется их справедливая стоимость (при условии, что она может быть надежно определена) В рамках реализации требований Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»:
- расходы Банка на содержание персонала классифицированы на вознаграждения работникам и прочие расходы на содержание персонала, не относящиеся к вознаграждениям;
- для целей учета обязательства по вознаграждениям работникам классифицируются:
 - на начисленные к выплате вознаграждения;
 - оценочные обязательства - будущие затраты по вознаграждениям, представляющие собой расчетную оценку обязательств, фактическая выплата которых будет осуществляться в будущих отчетных периодах.
- определены подходы по начислению страховых взносов по оценочным обязательствам - будущим затратам, а также к расчету ставки дисконтирования для отражения в учете обязательств по долгосрочным вознаграждениям.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

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

Данные по отдельным строкам колонки 5 «Данные на соответствующую дату прошлого года» формы

0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2015 год, данные в форме 0409807 (включая раздел 2 «О прочем совокупном доходе») и колонки 6 «Данные на начало отчетного года» Раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2016 года указаны в соответствии с правилами составления отчетности за 2016 год, с учетом внесенных изменений в Указание от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

С учетом применения единых правил составления отчетности на начало и на конец 2016 года, данные по формам 0408806, 0409807 и 0409808 соответственно на начало и на конец 2016 года являются сопоставимыми.

Вышеуказанные изменения учетной политики повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Переоценка здания и переоценка ценных бумаг представлены в составе прочего совокупного дохода за 2015г. в соответствии с порядком составления отчетности за 2016г. с целью их сопоставимости.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 и 2015 годы Банком не допускалось.

О прибыли (убытке) на акцию

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

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

1.4.1 Ниже представлена информация к статьям бухгалтерского баланса на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016.

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства

	2016	2015
Наличные денежные средства	66924	71005

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	2016	2015
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	170 409	109 917
Обязательные резервы	225 483	50 517
Итого	395 892	160 434

Средства в кредитных организациях

	2016	2015
--	------	------

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	324 237	36 457
- других стран	269 550	63 274
Итого	593 787	99 731

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

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

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

1.4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Не представляется в связи с их отсутствием активов.

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

	2016	2015
Средства, размещенные в кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	2 009 853	1 030 000
Кредиты, размещенные в банках – нерезидентах	363 941	0
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	2 373 794	1 030 000
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	1 485 019	1 438 415
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	266 806	112 147
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	117 242	118 358
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	0	6 450
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	0
Требования по аккредитивам с резидентами	0	210 000
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 869 067	1 885 370
Кредиты, выданные физическим лицам:		

Текущие кредиты физическим лицам резидентам	20 533	22 870
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	34 314	25 165
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	17 151	20 110
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	38 364	47 529
Всего кредитов, выданных физическим лицам	110 362	115 674
Итого, выданных кредитов	4 353 223	3 031 044
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	639	0
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	264 235	211 435
Итого чистая ссудная задолженность	4089627	2 819 609

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

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

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

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

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

1.4.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющихся для продажи

	2016	2015
Еврооблигации Республики Турция	63 296	83 088
Итого	63 296	83 088

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.01.2017г. вышеуказанные бумаги учтены на б/с 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в 2016г. заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2017г. остаток по начисленному купону составляет 19670,31 долл. США (1193140, 03 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за 2016 год несколько снизилась - с 111,995 долл. США на 01.01.2016 до 102,406 долл. США на 01.01.2017.

Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью, снизилась с 9500 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 до 2053 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017г.

Указанные Еврооблигации хранятся на счете в Euroclear Bank SA/NV Brussels (имеющим депозитарный рейтинг и удовлетворяющему критерию п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У) через счет акционера Банка Т. С. Зираат Банका, Анкара.

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

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

1.4.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2015 годов не осуществлялось.

1.4.1.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2015 годов не осуществлялось.

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

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

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

Оборотами СПОД за 2016г. указанное здание было переоценено на основании Отчета №D/100-001/O-17 «Об оценке рыночной стоимости части здания», составленного Группой компаний «Декарт», и «Положительного экспертного заключения» №41/01/017 от 25.01.2017г., выданного НП Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ. Оценщик Дудченко О.А. является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» (Реестровый номер №1279, Свидетельство о членстве №1011, дата выдачи 16.12.2016г.). Для определения рыночной стоимости объекта оценщиком применялись сравнительный и доходный подход оценки имущества.

Допущения и ограничения на которых основывается оценка:

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

2) Итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанная в отчете, составленном по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 29.07.1998г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», признается достоверной и рекомендуется для целей совершения сделки с объектом оценки, если в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или в судебном порядке не установлено иное. Рыночная стоимость, определенная в отчете, является рекомендуемой для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты 1. составления отчета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В результате переоценки балансовая стоимость здания увеличилась и составила 193 460 тыс. руб. (на 01.01.2016г. она составляла 161 160 тыс. руб.).

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

<i>2016 год</i>	<i>Здание</i>	<i>Основные средства (кроме здания)</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого</i>
<i>Стоимость основных средств</i>					
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	161160	27904	204	374	189642
<i>Поступления за 2016 год</i>	-	-	18791*	2904	21695
<i>Переоценка за 2016 год</i>	32300	-	-	-	32300
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	640	-	3016	3656
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	193 460	27264	18995	262	239981
<i>Накопленная амортизация</i>					
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	23361	14946	164	-	38471
<i>Амортизационные отчисления за 2016 год</i>	6961	5579	2190	-	14730
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	640	-	-	640
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	30322	19885	2354	-	52561
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</i>	163138	7379	16641	262	187420

*В состав нематериальных активов в 2016 г. были включены (перенесены) суммы, ранее учитываемые как расходы будущих периодов, в связи с вступлением в силу Положения 448-П.

1.4.1.10 Прочие активы

Состав прочих активов относительно прошлого года практически не изменился.

	2016	2015
Требования по комиссиям и платежам по определению Арбитражных судов, оценке недвижимости и пр. к клиентам Банка (юридическим лицам)	218	205
Проценты за пользование кредитом	9 922	5 729
Переплата в бюджет налогов	0	300
Суммы, выданные под отчет сотрудникам Банка	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	8 109	6 081
Расходы будущих периодов	4 041	19 527
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Всего	22 290	31 842

Резервы на возможные потери	6 703	7 286
Итого прочие активы	15 587	24 556

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

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

1.4.1.20 Средства на счетах кредитных организаций.

В состав средств кредитных организаций, на отчетную дату (231405 тыс. руб.), входят остатки на корреспондентских счетах Банков-нерезидентов (в сумме 63847 тыс. руб.), а так же привлеченные от Банка-нерезидента (основного учредителя кредитной организации - Т.С. Ziraat Bankasi) кредиты в общей сумме 167 558 т.р., в т. ч. :

- привлеченный на срок до 30 дней в сумме 116 000 тыс. руб.
- привлеченный на срок свыше 3-х лет в сумме 850 тыс. USD

На 01.01.2016г. средства кредитных организаций составляли 332508 тыс. руб., из них:

- остатки на счетах Банков-резидентов –8129 тыс. руб.;
- остатки на корреспондентских счетах Банков – нерезидентов – 41954 тыс. руб.;
- привлеченный от Банков-нерезидентов (основного учредителя и других Банков) и Банка резидента межбанковские кредиты в общей сумме 282785 тыс. руб. (3880 тыс. USD) в т. ч.:
- привлеченный на срок до 30 дней в сумме 1000 тыс. USD;
- привлеченный на срок до 180 дней в сумме 2000 тыс. USD;
- привлеченный на срок свыше 3-х лет в сумме 880 тыс. USD.

1.4.1.21 Средства на счетах клиентов

Распределение остатков средств на счетах клиентов следующее:

	2016	2015
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	600637	487011
Физические лица предприниматели текущие счета	2910	1638
Юридические лица нерезиденты текущие счета	20387	3781
Физические лица резиденты текущие счета	94379	30100
Физические лица нерезиденты текущие счета	34309	34983
Депозиты юридических лиц резидентов	1894587	30430
Депозиты физических лиц резидентов	31016	23482
Депозиты физических лиц нерезидентов	49567	46732
Средства клиентов принятые для переводов	0	111
Обязательства по аккредитивам	0	210000
Итого	2 727 792	868 268

1.4.1.22-23 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	16080	581
Собственные Векселя Банка в Долларах США	62859	1329
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	78939	1910

Срок погашения векселей, выпущенных Банком на 01.01.2017:

16 080 000, 00 рублей	По предъявлении, но не ранее 05.05.2017г
1 000 000, 00 долларов США	По предъявлении, но не ранее 05.05.2017г.
36 300, 00 долларов США	По предъявлении, но не ранее 21.09.2017г.

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. составило 77029 тыс. руб. и вызвано выпуском векселей под залог выданных Банком гарантий клиентам юридическим лицам. Процентная ставка по выпущенным векселям составляет 0,01% .

1.4.1.24 Информация о неисполненных обязательствах

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

1.4.1.25 Информация о прочих обязательствах.

	2016	2015
Налог на прибыль		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенному налоговому обязательству	16471	16471
Всего налога на прибыль	16471	16471
Прочие обязательства		
Процентов, начисленных на депозиты физических лиц	427	318
Процентов, начисленных на депозиты юридических лиц (в т. ч. МБК)	979	525
Проценты, начисленные по выпущенным банком векселям	2	0
Начисленных налогов (налог на имущество, НДС, транспортный налог, налог на доходы иностранных юридических лиц)	482	690
Расчетов с кредиторами по хозяйственным операциям	501	1096
Расчетов по обязательному страхованию вкладов	241	194
Обязательств по предстоящим отпускам и страховым взносам на них.	5740	5939
Доходов будущих периодов по начисленным процентам за кредит	0	1849
Расчетов по переводам с платежной системой WU	228	339
Обязательств по прочим операциям	761	433
Всего прочих обязательств	9361	11383
Итого	25832	27854

1.4.1.26 Информация о величине уставного капитала.

Размер уставного капитала Банка, составляет 1 334 807 500 (Один миллиард триста тридцать четыре миллиона восемьсот семь тысяч пятьсот) рублей. Уставный капитал Банка разделён на 205 355

(Двести пять тысяч триста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

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

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

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

- 1) размер уставного капитала Банка в 2015г. увеличился на 659 997 тыс. руб.;
- 2) в 2015г. принималось решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей;
- 3) количество размещенных акций составило 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук, номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей. Способ размещения – закрытая подписка;
- 4) решений о конвертации в акции размещенных ценных бумаг Банка и о размещении опционов Банка не принималось;
- 5) конвертаций в акции размещенных ценных бумаг Банка и размещений опционов Банка не происходило;
- 6) акции Банка Банком не приобретались и не выпускались в 2016 г.

1.4.1.27 «Счета доверительного управления»

В 2016-2015 годах операции по доверительному управлению Банком не проводились.

1.4.1.28 «Внебалансовые счета»

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

1.4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

За 2016 год Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 3 381 133 тыс. руб. Структура доходов выглядит следующим образом:

- доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 560 612	75,7%
- проценты, полученные за предоставленные кредиты	397 785	11,7%
- доходы, полученные от восстановления резервов на возм. потери	273 505	8,1%
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой	92 349	2,7%
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	39 084	1,2%
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	11 939	0,4%
- прочие операционные доходы	5 859	0,2%

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

Сумма процентов, полученных за предоставленные кредиты, в т. ч. на межбанковском рынке, увеличилась на 38% по сравнению с предыдущим годом. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, так же выросли на 29%.

Расходы Банка за 2016 год, в абсолютном выражении составили 3 240 322 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 575 471	83,6%
- отчисления в резерв на возможные потери	337 548	7,3%
- расходы на содержание персонала	111 307	3,0%
- организационные и управленческие расходы	42 172	1,4%
- расходы связанные с содержанием имущества, налогам и пр.	14 398	1,0%
- расходы по операциям с иностранной валютой	73 072	1,8%
- расходы по налогу на прибыль	43 933	0,7%
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам	36 062	1,0%
- комиссионные расходы	6 359	0,2%

В 2016 году Банк ежемесячно уплачивал налог на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Налог на прибыль за 2016 год согласно предоставленной декларации составил 46 792 тыс. руб., (за 2015 год – 25 294 тыс. руб.).

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

- налог на добавленную стоимость (НДС)	- 4119;
- налог на имущество	- 308;
- госпошлина (по исковым заявлениям и пр.)	- 84;
- страховые взносы	- 13055;
- транспортный налог	- 14.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 2 859 тыс. руб.

Сравнительный анализ статей расходов показал увеличение процентных расходов на 7,5% в связи с более активным привлечением средств клиентов и увеличением процентной ставки по депозитам юридических и физических лиц. Банк адекватно оценивает риски по размещённым кредитным средствам и в целях недопущения возникновения убытков наращивает отчисления на возможные

потери. Так, относительно прошлого года на 45% выросли расходы по отчислениям в резервы на возможные потери.

Так же в связи с получением Банком большей прибыли (в 2016г. до налогообложения 184 744 тыс. руб., в 2015 г. – 97 722 тыс. руб.) увеличены расходы по налогу на прибыль.

В 2016г. осуществлялось выбытие основных средств, амортизация по которым была начислена в размере 100%. Доходы от списания реализованных основных средств составили 297 тыс. руб.

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

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

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

Общая политика Банка в 2016 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

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

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

Растущий капитал Банка адекватен объему проводимых операций. Так, в течение 2016 года размер собственных средств (капитала) Банка вырос на 158559 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2017г. составил 2312527 тыс. руб. Увеличение собственных средств сложилось в основном за счет включения в капитал расчетной прибыли в сумме 137591 тыс. руб. Кроме того, капитал Банка на 01.01.2017г. увеличился на сумму прироста стоимости имущества (здания Банка) за счет переоценки, проведенной в 2016г. в размере 21791 тыс. руб. Одновременно, снижение переоценки ценных бумаг, включаемых в расчет капитала отразилось на некотором уменьшении капитала

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

По состоянию на 01.01.2017 уставный капитал Банка составляет 1 334 808 тыс. руб. Изменений в размере уставного капитала и составе учредителей в течение 2016г. не было. Кроме того, по состоянию на 01.01.2017 капитал Банка состоит из:

- эмиссионного дохода в сумме 364 189 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 364 189 тыс. руб.);
- нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 370 482 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 – 309 033 тыс. руб.);
- резервного фонда в сумме 42 021 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 – 35 193 тыс. руб.).

В 2016 году Банком из чистой прибыли, полученной за 2015 год, произведены отчисления в резервный фонд в сумме 6 828 тыс. руб. В 2016 и 2015 годах использование резервного фонда не производилось.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-----------	----------------------	---

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1698997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1698997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	217668
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2959197	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	217668
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства,	10	187420	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9985	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9985	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9985
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6656	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6656
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3522	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20430	X	X	X
5.1	уменьшающее	X	0	X	X	0

	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее и/или нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4746710	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	140811	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	140811

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

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка за 31 декабря 2016г. приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2016 и 2015 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались и имеется прочный запас для их выполнения, в том числе за счет роста капитала Банка и применения Банком взвешенного подхода при размещении временно свободных денежных средств и поддержания высокой ликвидности для удовлетворения обязательств кредитной организации.

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

Количество кварталов, используемых при расчете показателя финансового рычага соответствует утвержденному нормативными документами (4).

В составе высоколиквидных активов Банка присутствуют следующие активы:

- наличные денежные средства (в кассе Банка) – 66 924 тыс. руб.
- средства на корреспондентском счете в Банке России – 170409 тыс. руб.
- средства на корреспондентских счетах в Банках – резидентах – 309372 тыс. руб.
- средства на корреспондентском счете Банка-нерезидента (2 гр.) – 21 263 тыс. руб.

- При расчете показателя финансового рычага:
- вычитаются из суммы активов показателя, принимаемые в уменьшение основного капитала (нематериальные активы); расходы текущего года и предшествующих лет в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;
 - не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска кредитной организации для уменьшения балансовой суммы активов;
 - включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств), включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

	01.01.2017г.	01.01.2016г.
Денежные средства и остатки на кор. счете в ЦБ РФ	237 333	180 922
Корреспондентские счета в Банках	593 787	99 731
Итого денежные средства и их эквиваленты:	831 120	280 653

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банками;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;
- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;

- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

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

Объем требований к капиталу на 01.01.2017 составляет 43.55%. По сравнению с 01.01.2016 норматив достаточности капитала Н1.0 изменился на 33%. В течение 2016 года показатель Н 1.0 на 01.01.2016 имел максимальное значение и составлял 64.91%. Минимальное значение норматив Н1.0 достигал на 01.11.2016 и составил 36.67%. Среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 в 2016 году составило 52.10%.

	01.01.2016	01.11.2016	01.01.2017	Среднее значение за 2016
Норматив достаточности капитала Н1.0	64.91	36.67	43.55	52.10

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

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

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

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

Выявление и оценка уровня риска концентрации осуществляется на постоянной основе.

Кредитный риск.

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

Совокупный объем кредитного риска в 2016 году составил: тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	01.01.2016	01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 238 725	1 933 110
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	975 101	477 853
Кредиты на потребительские цели	6 363	18 324
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	451 702	347 447
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2017 и на 01.01.2016 приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»: тыс. руб.

Показатель	Без учета взвешивания		С учетом взвешивания	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017

I группа активов (активы с нулевым риском), в том числе:	231 439	454 295	-	-
- денежные средства и обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	231 439	454 295	-	-
II группа активов (активы с 20% риском):	868 939	1 117 340	121 318	173 788
III группа активов (активы с 50% риском):	777	21 263	88 776	389
IV группа активов (активы со 100% риском):	1 910 219	2 904 134	1908 738	1 758 933
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110% и выше риском):	387 666	1 059 870	332 369	477 853

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов в 2016 году:
тыс. руб.

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	01.01.2016	01.01.2017
<i>Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:</i>	-	-
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:</i>	121 318	173 788
- кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-
- кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:</i>	88 776	389
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	88 776	389
<i>Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:</i>	1 908 738	1 758 933
- ссудная и приравненная к ней задолженность	1 617 756	1 262 728
- прочие активы	234 180	422 617
- ценные бумаги	56 802	73 588
<i>Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</i>	-	-
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	332 369	477 853
- с коэффициентом риска 110%	2 342	556
- с коэффициентом риска 130%	8 294	13 122
- с коэффициентом риска 150%	321 733	464 175
<i>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</i>	2 496	18 324
- с коэффициентом риска 110%	2 496	-
- с коэффициентом риска 300%	-	18 324
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	731 980	347 447
- по финансовым инструментам с высоким риском	731 980	347 447

В 2016 году кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений:

	Нормативное значение	%	
		01.01.2016	01.01.2017
H6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	12.65	21.15
H7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	77.90	127.10
H9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам», %	≤ 50	0.0	15.86
H10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам Банка», %	≤ 3	0.24	0.07
H6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	12.65	21.15

Диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков в 2016 году представлена ниже в таблице:

№ п/п	Задолженность по кредитам	01.01.2016		01.01.2017		Изменение к 01.01.2016	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Всего (стр. 2 + стр. 3+стр. 4+ стр. 5)	2,821,044	100	4,353,862	100	1,532,818	54
2	по юридическим лицам:	1,675,370	59	1,869,067	43	193,697	12
2.1	негосударственные коммерческие организации-резиденты	1,556,773	93	1,602,261	86	45,488	3
2.2	юридические лица-нерезиденты	118,597	7	266,806	14	148,209	125
3	по индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4	по физическим лицам	115,674	4	110,362	3	-5,312	-5
4.1	резидентам	42,980	37	37,684	34	-5,296	-12
4.2	нерезидентам	72,694	63	72,678	66	-16	0
5	МБК	1,030,000	37	2,374,433	55	1,344,433	131
5.1	кредитные организации-резиденты	1,030,000	100	2,009,853	85	979,853	95
5.2	кредитные организации-нерезиденты	0	0	364,580	15	364,580	100

Активы Банка по видам валют представлены ниже в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование активов	01.01.2016	01.01.2017	Изменение к 01.01.2016	
				тыс. руб.	%
1	Счета НОСТРО	97 616	578 922	481,306	493
1.1	Рубли	26 843	62 443	35,600	133
1.2	Доллары США	53 695	295 628	241,933	451
1.3	Евро	14 697	219 202	204,505	1,391
1.4	Турецкие лиры	2 381	1 649	-732	-31
2	МБК	1 030 000	2 373 795	1,343,795	130
2.1	Рубли	1 030 000	1 100 000	70,000	7
2.2	Доллары США	0	1 273 795	1,273,795	100
3	Кредиты юридических лиц	1 675 370	1 869 067	193,697	12
	Рубли	1 337 053	1 528 985	191,932	14
	Доллары США	331 106	340 082	8,976	3
	Евро	7 211	0	-7,211	-100
4	Кредиты физических лиц	115 675	110 361	-5,314	-5
	Рубли	77 732	88 987	11,255	14
	Доллары США	37 943	21 374	-16,569	-44
5.	Прочие активы	72 154	60 050	-12,104	-17
	Доллары США	72154	60 050	-12,104	-17

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

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016		01.01.2017		Изменение к 01.01.2016	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Задолженность по предоставленным кредитам <u>юридическим лицам (резидентам)</u> всего, из них:	1,556,773	100	1,602,261	100	45,488	3
	в рублях	1,230,603	79	1,428,985	89	198,382	16
	в ин. валюте	326,170	21	173,276	11	-152,894	-47
1.1	обрабатывающие производства, из них:	327,452	21	259,558	16	-67,894	-21
	в рублях	263,315	80	208,000	80	-55,315	-21
	в ин. валюте	64,137	20	51,558	20	-12,579	-20
1.2	строительство всего, из них:	202,761	13	20,074	1	-182,687	-90
	в рублях	20,554	10	20,074	100	-480	-2

	в ин. валюте	182,207	90	0	0	-182,207	-100
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, из них:	448,995	29	389,336	24	-59,659	-13
	в рублях	428,632	95	376,801	97	-51,831	-12
	в ин. валюте	20,363	5	12,535	3	-7,828	-38
1.4	транспорт и связь, из них:	52,195	3	29,867	2	-22,328	-43
	в рублях	52,195	100	29,867	100	-22,328	-43
	в ин. валюте	0	0	0	0	0	0
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, из них:	84,712	5	16,421	1	-68,291	-81
	в рублях	25,249	30	16,421	100	-8,828	-35
	в ин. валюте	59,463	70	0	0	-59,463	-100
1.6	прочие виды деятельности, из них:	437,684	28	887,005	55	449,321	103
	в рублях	437,684	100	777,822	88	340,138	78
	в ин. валюте	0	0	109,183	12	109,183	100

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

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.01.2016		на 01.01.2017		Изменение к 01.01.2016	
	№ ОКATO	наименование ОКATO	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	08000	Хабаровский край	220	0.0	70	0.0	-150	-68
2	14000	Белгородская область	257	0.0	340	0.0	83	32
3	17000	Владимирская область	1,538	0.1	719	0.0	-819	-53
4	18000	Волгоградская область	1,946	0.1	1,946	0.1	0	0
5	20000	Воронежская область	17,720	1.1	925	0.1	-16,795	-95
6	22000	Нижегородская область	695	0.0	0	0.0	-695	-100
7	24000	Ивановская область	86	0.0	0	0.0	-86	-100
8	28000	Тверская область	4,826	0.3	4,407	0.3	-419	-9
9	29000	Калужская область	312	0.0	0	0.0	-312	-100
10	38000	Курская область	92	0.0	84	0.0	-8	-9
11	40000	Санкт-Петербург	52,251	3.3	0	0.0	-52,252	-100
12	45000	Москва	1,133,871	70.9	1,204,515	73.4	70,645	6
13	46000	Московская область	55,861	3.5	96,261	5.9	40,398	72
14	56000	Пензенская область	64,137	4.0	114,067	7.0	49,930	78
15	60000	Ростовская область	4,094	0.3	0	0.0	-4,094	-100
16	61000	Рязанская область	263	0.0	262	0.0	-1	0
17	63000	Саратовская область	168	0.0	0	0.0	-168	-100
18	66000	Смоленская область	0	0.0	7,000	0.4	7,000	#ДЕЛ/0!
19	90000	Республика Северная Осетия	641	0.0	641	0.0	0	0
20	92000	Республика Татарстан	260,000	16.3	208,000	12.7	-52,000	-20
21	93000	Республика Тыва	152	0.0	152	0.0	0	0
22	97000	Чувашская Республика	618	0.0	556	0.0	-62	-10
23	Итого кредитный портфель по юридическим и физическим лицам (резидентам)		1,599,753	100	1,639,945	100	40,195	3

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2017:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
АКТИВЫ						
Денежные средства	66,924	0	0	0	66,924	0

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	395,892	0	0	0	395,892	0
Обязательные резервы	225,483	0	0	0	225,483	0
Средства в кредитных организациях	324,237	269,550	0	0	593,787	248,287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3,422,064	651,298	16,265	0	4,089,627	644,984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	63,296	0	0	63,296	63,296
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1,197	0	0	0	1,197	0
Отложенный налоговый актив	3522	0	0	0	3522	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187,420	0	0	0	187,420	0
Прочие активы	15,084	503	0	0	15,587	502
Всего активов	4,416,341	984,646	16,265	0	5,417,252	957,068
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	226,862	4,544	0	231,405	226,862
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,623,531	97,536	6,725	0	2,727,792	97,535
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	128,305	77,149	6,725	2	212,181	77,149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	76,737	0	2,202	0	78,939	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20,430	0	0	0	20,430	0
Прочие обязательства	8,306	1,017	38	0	9,361	1,017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15,295	0	0	0	15,295	0
Всего обязательств	2,744,299	325,415	13,509	0	3,083,222	325,414
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	0	1,334,808	0	0	1,334,808	1,334,808
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	364,189	0	0	0	364,189	0
Резервный фонд	42,021	0	0	0	42,021	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	1,642	0	0	1,642	1,642
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80077	0	0	0	80077	0

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	370,482	0	0	0	370,482	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	140,811	0	0	0	140,811	0
Всего источников собственных средств	997,580	1,336,450	0	0	2,334,030	1,336,450
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	429,931	300,000	0	0	729,931	300,000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	417,243	19,351	22,036	0	458,630	19,351
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2016:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
АКТИВЫ						
Денежные средства	71,005	0	0	0	71,005	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	160,434	0	0	0	160,434	0
Обязательные резервы	50,517	0	0	0	50,517	0
Средства в кредитных организациях	36,457	63,274	0	0	99,731	62,497
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2,660,409	144,768	14,432	0	2,819,609	144,768
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	83,088	0	0	83,088	83,088
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1,144	0	0	0	1,144	0
Отложенный налоговый актив	664	0	0	0	664	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151,171	0	0	0	151,171	0
Прочие активы	22,337	1,930	289	0	24,556	1,929
Всего активов	3,103,621	293,060	14,721	0	3,411,402	292,282
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	153,894	95,935	9,796	72,883	332,508	95,935
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	782,661	79,879	4,208	1,520	868,268	79,877
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	90,203	42,556	3,347	829	136,935	42,556
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1,910	0	0	0	1,910	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	16,471	0	0	0	16,471	0
Прочие обязательства	11,127	237	19	292	11,383	237
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,476	0	0	0	3,476	0
Всего обязательств	969,539	176,051	14,022	74,695	1,234,016	176,049
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	0	1,334,808	0	0	1,334,808	1,334,808
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	364,189	0	0	0	364,189	0
Резервный фонд	35,193	0	0	0	35,193	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	7,600	0	0	7,600	7,600
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	58286	0	0	0	58286	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	309,033	0	0	0	309,033	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68,277	0	0	0	68,277	0
Всего источников собственных средств	834,978	1,342,408	0	0	2,177,386	1,342,408
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1,873,133	250,000	0	0	2,123,133	250,000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	349,907	0	0	0	349,907	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченных активов на основании данных формы № 0409115: по состоянию на 01.01.2017:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	578 921	х	х	х	х
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	4 353 223	6 308	1 837	119 605	150 655
2.1	- межбанковские кредиты	2 373 794	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	1 869 067	5 000	0	118 363	93 647
2.3	- физические лица	110 362	1 308	1 837	1 242	57 008
3.	Прочие активы, в том числе:	20 338	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	15 503	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	1 841	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2 994	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	9 922	0	0	0	1 728
4.1	- кредитные организации	588	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	7 535	0	0	0	89
4.3	- физические лица	1 799	0	0	0	1 639
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	4 962 404	6 308	1 837	119 605	152 383

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

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

по состоянию на 01.01.2016:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	97 616	х	х	х	х
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	2 821 044	558	6 454	6 474	197 842
2.1	- межбанковские кредиты	1 030 000	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	1 675 370	0	0	0	131 380
2.3	- физические лица	115 674	558	6 454	6 474	66 462
3.	Прочие активы, в том числе:	4 815	0	0	0	4 815
3.1	- кредитные организации	0	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	4 815	0	0	0	4 815
3.3	- физические лица	0	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	5 729	6	11	14	2 193
4.1	- кредитные организации	260	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	3 124	0	0	0	129
4.3	- физические лица	2 345	6	11	14	2 064
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	2 929 204	564	6 465	6 488	204 850

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2016 составила 7%.
Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

тыс. руб.

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

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П от 16.03.2004 и № 283-П от 20.03.2006 на 01.01.2016:

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	97 616	1 580 821	0	981
2 категория качества	0	431 798	0	2 330
3 категория качества	0	585 150	0	11
4 категория качества	0	26 324	0	65
5 категория качества	0	196 951	4 815	2 342
Итого	97 616	2 821 044	4 815	5 729
Расчетный резерв	0	418 964	4 815	2 399
Фактический резерв	0	211 435	4 815	2 399

Активы за вычетом резерва на обесценение	97 616	2 609 609	0	3 330
--	--------	-----------	---	-------

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

За период с 01.01.2016 по 31.12.2016 Банком сформировано (доначислено) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 295 468 тыс. руб., восстановлено (уменьшено) – 246 819 тыс. руб.

Информация о реструктурированной ссудной задолженности представлена ниже в таблице:

Активы, подверженные кредитному риску	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Ссудная задолженность всего	1 791 044	1 979 429
Реструктурированные ссуды всего, в том числе:	213 905	152 258
- юридические лица	183 958	144 332
- физические лица	29 947	7 926
- МБК	0	0
Удельный вес реструктурированной задолженности, %	11.9	7.7
в том числе по видам реструктуризации:		
- при увеличении срока возврата основного долга	52 759	152 258
- при снижении процентной ставки	148 635	* 136 356
- при увеличении суммы основного долга	0	0
- при изменении графика уплаты процентов	12 511	* 117 342
- при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

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

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

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

Основные требования, которые предъявляются Банком к обеспечению:

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

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

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

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

ТИП	ВИД	ПЕРИОДИЧНОСТЬ МОНИТОРИНГА
Недвижимость		Не реже одного раза в год
Транспорт	Железнодорожный	Не реже одного раза в три месяца
	Воздушный	Не реже одного раза в шесть месяцев

	Морской	Не реже одного раза в три месяца
	Речной	
	Автомобильный (включая передвижную спецтехнику)	
Ценные бумаги		Не реже одного раза в месяц В случае нахождения их в залоде у Банка – требование не устанавливается.
Оборудование	Неустановленное	Не реже одного раза в два месяца
	Установленное	Не реже одного раза в три месяца
Товары и сырье	Биржевые	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые повышенного спроса	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые прочие	Не реже одного раза в месяц
	Полуфабрикаты	Не реже одного раза в месяц
Прочее		Не реже одного раза в три месяца

Проверка предмета залога осуществляется в обязательном порядке в следующих случаях:

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

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.01.2016	01.01.2017	изменение 01.01.2017 и 01.01.2016	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Обеспечение всего, в том числе:	13 564 239	12 431 653	-1 132 586	-8
- полученные гарантии и поручительства	10 241 934	8 448 994	-1 792 940	-17
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	3 322 305	3 982 659	660 354	20

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Обеспечение 1-й категории качества	375 919	286 939
Обеспечение 2-й категории качества	1 689 422	2 964 526

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

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва /депозиты /цен. бумаги	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недви-жимость	Поручительство юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	78 939	1 704 349	210 881	764 780	376 513	3 135 462
1-я категория обеспечения	78 939	0	0	0	208 000	286 939
2-я категория обеспечения	0	1 704 349	210 881	764 780	168 513	2 848 523
Потребительские кредиты	0	4 480	0	111 523	0	116 003
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	4 480	0	111 523	0	116 003
Итого	78 939	1 708 829	210 881	876 303	376 513	3 251 465

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016:

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва	Оборудование	Товары в	Недви-	Поручительство	Всего

	/депозиты /цен.бумаги	/автотранспорт	обороте	жимость	юр/лиц	обеспечение
Корпоративные кредиты	95 919	1 064 085	0	524 101	280 000	1 964 105
1-я категория обеспечения	95 919	0	0	0	280 000	375 919
2-я категория обеспечения	0	1 064 085	0	524 101	0	1 588 187
Потребительские кредиты	0	4 652	0	96 583	0	101 235
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	4 652	0	96 583	0	101 235
Итого	95 919	1 068 737	0	620 684	280 000	2 065 340

В 2016 году Банк не осуществлял операции по привлечению средств от Банка России и, соответственно, не использовал активы для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России.

В 2016 году Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск.

В 2016 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами. На балансе Банка на 01.01.2017 и 01.01.2016 числятся Еврооблигации Республики Турция общей стоимостью 990 000 долл. США, относящиеся к «Долговым обязательствам» и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За период с 01.01.2016 по 31.12.2016 операций по покупке-продаже Еврооблигаций Банком не осуществлялось, количество, и состав не изменялись, методика оценки справедливой стоимости бумаг не изменялась. Еврооблигации были приобретены Банком у акционера Банка - банка-нерезидента Т.С.Зираат Банкасы, Анкара. Котировки Еврооблигаций находятся в базе со дня выпуска ценных бумаг в обращение до срока их погашения. Котировки Еврооблигаций Республики Турция находятся в свободном доступе через систему Reuters. Банком заключен договор с Московским филиалом АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА», согласно которому Банк получает информацию, предоставляемую организаторами торгов (торговыми площадками, биржами). Компания Thomson Reuters отвечает за предоставление достоверных данных своей многолетней репутацией.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определялся в 2016 году в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2017
Процентный риск	0	0
Валютный риск	105 917	1 053
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	105 917	13 159
Собственные средства (капитал) Банка	2 098 809	2 294 280
Отношение размера рыночного риска к капиталу Банка, %	5	1

Анализ чувствительности Банка к валютному риску в результате прогнозируемых изменений курсов иностранных валют на 01.01.2017 (при неизменности иных факторов):

	Факт на 01.01.2017	При увеличении курсов ин/валют на 10%	При увеличении курсов ин/валют на 30%
Открытая валютная позиция (% от капитала Банка)	0.5736	0.6309	0.7456

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

Операционный риск.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2017 составила – 40 218 тыс. руб., на 01.01.2016 – 33 750 тыс. руб.

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

Показатели	01.01.2016	01.01.2017
Операционный риск	33 750	40 218
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	225 003	
1. Чистые процентные доходы	157 450	197 166
2. Чистые непроцентные доходы	67 553	70 952
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

Процентный риск банковского портфеля.

Объемы и структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок в 2016 году:

Наименование	01.01.2016	01.01.2017	изменение	
			тыс. руб.	%
1. Процентные активы, итого:	2,893,198	4,413,273	1,520,075	53
<i>рубли</i>	<i>2,444,784</i>	<i>2,717,973</i>	<i>273,189</i>	<i>11</i>
<i>валюта</i>	<i>448,414</i>	<i>1,695,300</i>	<i>1,246,886</i>	<i>278</i>
1.1. МБК размещенные	1,030,000	2,373,794	1,343,794	130
рубли	1,030,000	1,100,000	70,000	7
валюта	0	1,273,794	1,273,794	100
1.2. Кредиты юридических лиц	1,675,370	1,869,067	193,697	12
рубли	1,337,053	1,528,985	191,932	14
валюта	338,317	340,082	1,765	1
1.3. Кредиты физических лиц	115,674	110,362	-5,312	-5
рубли	77,731	88,988	11,257	14
валюта	37,943	21,374	-16,569	-44
1.4. Прочие активы	72,154	60,050	-12,104	-17
рубли	0	0	0	0
валюта	72,154	60,050	-12,104	-17
2. Процентные пассивы, итого:	385,339	2,221,667	1,836,328	477

рубли	57,919	359,577	301,658	521
валюта	327,420	1,862,090	1,534,670	469
2.1. МБК привлеченные	282,785	167,558	-115,227	-41
рубли	0	116,000	116,000	100
валюта	282,785	51,558	-231,227	-82
2.2. Депозиты (счета) юридических лиц	30,430	1,894,587	1,864,157	6,126
рубли	25,420	184,305	158,885	625
валюта	5,010	1,710,282	1,705,272	34,037
2.3. Вклады физических лиц	70,214	80,583	10,369	15
рубли	31,918	43,192	11,274	35
валюта	38,296	37,391	-905	-2
2.4. Выпущенные Банком векселя	1,910	78,939	77,029	4,033
рубли	581	16,080	15,499	2,668
валюта	1,329	62,859	61,530	4,630

Источниками процентного риска банковской портфеля в 2016 году для Банка являются несовпадение сроков погашения активов и пассивов (по инструментам с фиксированной процентной ставкой).

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

- гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У;
- анализ взвешенных открытых позиций процентного риска;
- анализ фактически сложившегося уровня доходности на основании финансового результата Банка за месяц с расчетом экономических показателей.

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

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

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на 01.01.2016:

	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 44 565	+ 49 720	- 4 984
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 44 565	- 49 720	+ 4 984

Риск ликвидности.

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

Полномочия Наблюдательного совета Банка:

- утверждение политики по управлению риском ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение показателей, используемых для мониторинга уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимита);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;

- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, Плана действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценка эффективности управления риском ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности, выполнением соответствующих решений.

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Президента Банка:

- текущий контроль за управлением ликвидностью;
- контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка, прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП):

- планирование собственных средств и прибыли в рамках политики управления активами и пассивами Банка и поставленных финансовых целей, соблюдения законодательных нормативов;
- определение текущей процентной ставки Банка;
- рассмотрение и оценка основных показателей деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией развития Банка, динамики изменений балансовых показателей, соблюдения договорных отношений, как со стороны Банка, так и со стороны заемщиков/клиентов/контрагентов. Принятие необходимых мер в случае выявления отклонений и нарушений в целях обеспечения и соблюдения принятых Банком стратегических целей. Оценка показателей рисков и лимитов. В случае достижения или превышения критических показателей – своевременное принятие мер в соответствии с внутренними положениями Банка и нормативами. Предоставление Председателем КУАП информации о принимаемых мерах Наблюдательному совету;
- обеспечение соответствующей работы для финансирования соответствующих источников, оценка потребностей Банка, статей баланса и их стоимости.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- разработка методик и регламентов, касающихся управления риском ликвидности, совершенствование системы контроля за соблюдением порядка управления ликвидностью;
- анализ и мониторинг эффективности работы Банка по управлению ликвидности Банка;
- разработка основных направлений оптимального привлечения и размещения ресурсов;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям Банка России;
- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности;

- согласование предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, на основе анализа прогноза ликвидности на предстоящий квартал;
- осуществление контроля за правильностью расчета предельно-допустимых значений обязательных нормативов на текущий месяц.

Полномочия Управления Казначейства и Финансовых институтов:

- ежедневное управление мгновенной и текущей ликвидностью с учетом установленных Банком России минимальных значений соответствующих нормативов в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке;
- комплексное управление активами и пассивами Банка посредством организации и осуществления операций на валютном и денежном рынках и рынке ценных бумаг в интересах Банка;
- управление и контроль состояния ликвидности Банка, стоимости и срочности пассивов Банка;
- обеспечения для Банка возможности исполнения текущих и срочных платежных обязательств, управление ликвидностью;
- оптимизация всего денежного потока (cash-flow), т.е. анализ и принятие решений по срокам, суммам, способам (рынкам) и стоимости привлечения и размещения денежных средств с наибольшим возможным экономическим эффектом для Банка;
- формирование и управление банковским портфелем ликвидности, включающим портфель облигаций, портфель сделок РЕПО и портфель депозитов;
- заключение сделок на рынке межбанковских депозитов и сделок с такими деривативами, как процентные и валютные форвардные сделки, процентные и валютные сделки СВОП (SWAP);
- контроль нормативов ликвидности Банка согласно требованиям Банка России и внутренним документам Банка;
- мониторинг и анализ оценочных промежуточных дневных нормативов ликвидности;
- заключение сделок на межбанковском рынке, рынке валютных конвертаций или РЕПО с целью приведения нормативов в соответствие с требованиями внутренних политик Банка и Банка России;
- направление по мере необходимости на рассмотрение членов Комитета по управлению рисками предложений о корректировке установленных лимитов и совершении сделки;
- ежедневный сбор, анализ оперативных данных о входящих и исходящих денежных потоках и представление членам Комитета по управлению рисками информации о движении денежных средств и платежной позиции;
- ведение платежного календаря;
- направление в оперативном порядке по мере необходимости Правлению Банка и Комитету по управлению рисками предложений об установлении допустимых объемов операций по операциям с целью соблюдения уровня риска ликвидности;
- ответственность за оперативное управление текущей ликвидностью.

Полномочия Службы управления рисками:

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

Полномочия Управления по работе с корпоративными клиентами:

- предоставление ежедневной/ежемесячной информации в Управления Казначейства и Финансовых институтов по планируемым к закрытию кредитным договорам, а также по приближающимся платежам других кредитных и прочих договоров;
- получение данных от других подразделений Банка по досрочному погашению кредитов;
- обеспечение использования кредитов в соответствии с принятыми кредитными решениями Банка;
- отслеживание сроков по кредитам и депозитам в соответствии с управлением ликвидностью Банка;
- контроль за фактами досрочного погашения кредитов и досрочного востребования вкладов и депозитов, уведомление об этом руководства Банка;
- применение процентных ставок, определенных уполномоченным органом Банка.

Полномочия Главного бухгалтера:

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

Полномочия Учетно-Операционного Департамента:

- ежедневное (ежемесячное) информирование Управления Казначейства и Финансовых институтов о предстоящих выплатах/ поступлениях денежных средств:

- о планировании продажи материальных активов;
- о предстоящих выплатах/ поступлениях наличных денежных средств;
- об остатках денежной наличности в кассе в рублях и иностранной валюте;
- о расходе наличных денег из кассы (по заявкам клиентов, сделанных накануне) в рублях и иностранной валюте;

- о планируемых объемах подкрепления кассы с корреспондентского счета Банка;

- о планируемых объемах вывоза денежных средств (излишков) из кассы на корреспондентский счет Банка;

- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- контроль за обязательной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.

Полномочия Управления кредитования:

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

Полномочия Службы внутреннего аудита:

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам относятся:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и ответственными сотрудниками;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- установление лимитов, обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- приоритет принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления риском ликвидности;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлеченных и размещенных средств;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- регулярное проведение стресс-тестирования риска ликвидности на основе сценарного анализа, осуществление мониторинга и оценки структуры ликвидной позиции Банка.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);

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

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

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

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

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

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска, определяется их негативная динамика и рассчитываются максимальные потери. Стресс-тестирование осуществляется по двум сценариям: пессимистический и критический. Аспект процедуры стресс-тестирования риска ликвидности: фактор риска для анализа чувствительности к риску ликвидности. Варианты стресс-тестирования: отток денежных средств клиентов, использование открытых кредитных линий, гарантий. При анализе чувствительности к риску ликвидности оценивается достаточность ликвидности в целях противостояния внезапному оттоку ресурсной базы (в пределах 10% - 30%), дополнительные расходы Банка в случае дополнительного фондирования.

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

- подтверждение адекватности / уточнение (пересмотр) первоначальной оценки отдельного вида риска в рамках ВПОДК;
- определение минимально необходимого буфера капитала (сверх минимума, предписываемого регулятором (Компонент 1 Базеля 2));
- разработка и реализация мероприятий по изменению профиля рисков Банка (если уровень рисков превышает риск-аппетит Банка) / разработка мероприятий и включение их в состав плана по само оздоровлению Банка (для задачи оценки общей потребности Банка в капитале).

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному Совету, Правлению Банка не реже одного раза в год и используются ими в процедурах управления и планирования рисков / целевых уровней рисков, определения потребности в капитале Банка, принятия мер по снижению уровня рисков, оценки соответствия полученных результатов стресс-тестирования

установленным целям. Результаты стресс-тестов регулярно рассматриваются на заседании Комитета по управлению рисками.

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

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2016г.									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах:	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	210 232	210 263	212 649	1 258 824	1 277 657	1 515 538	1 645 969	1 752 070	2 014 544	2 318 348
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 088
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	542 751	542 782	545 168	1 591 343	1 610 176	1 848 057	1 978 488	2 084 589	2 347 063	2 733 955
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	49 723	49 723	49 723	122 610	122 610	268 878	268 878	276 895	284 912	333 015
9. Средства клиентов, из них:	774 405	785 404	786 865	814 534	827 018	839 466	856 404	856 648	868 590	868 590
9.1. вклады физических лиц	71 865	82 864	84 325	96 948	101 486	113 934	128 003	128 596	135 616	135 616
10. Выпущенные долговые обязательства	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911
11. Прочие обязательства	772	772	772	772	1 178	1 261	1 261	1 261	1 261	1 261
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	826 811	837 810	839 271	939 827	952 717	1 111 516	1 128 454	1 136 715	1 156 674	1 204 777
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 279 498	1 279 498	1 279 498	1 279 498	1 279 498	1 279 498	1 279 498	1 279 498	1 279 498	1 279 498
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-1 563 558	-1 574 526	-1 573 601	-627 982	-622 039	-542 957	-429 464	-331 624	-89 109	-249 680
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-189.1	-187.9	-187.5	-66.8	-65.3	-48.8	-38.1	-29.2	-7.7	20.7
16. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	350	x	350	x	350	250	x	x	250	250

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2017г.									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603	1 056 603
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	0	0	2 412 012	2 490 727	2 491 310	2 670 649	2 860 529	2 956 938	3 025 268	3 366 231
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 296
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096	3 096
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	1 059 699	1 059 699	3 471 711	3 550 426	3 551 009	3 730 348	3 920 228	4 016 637	4 084 967	4 489 226
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	63 847	64 757	180 757	180 757	180 757	181 667	181 667	184 983	191 615	231 406
9. Средства клиентов, из них:	761 135	766 659	2 631 906	2 675 750	2 692 766	2 706 495	2 719 374	2 721 426	2 729 690	2 729 690
9.1. вклады физических лиц	137 202	142 726	142 790	156 453	173 469	187 198	200 077	202 129	210 393	210 393
10. Выпущенные долговые обязательства							78 942	78 942	78 942	78 942
11. Прочие обязательства	5 841	5 841	5 841	5 841	6 238	6 323	6 323	6 323	6 323	6 323
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	830 823	837 257	2 818 504	2 862 348	2 879 761	2 894 485	2 986 306	2 991 674	3 006 570	3 046 361
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561	1 188 561
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-959,685	-966,119	-535,354	-500,483	-517,313	-352,698	-254,639	-163,598	-110,164	254,304
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-115.5	-115.4	-19.0	-17.5	-18.0	-12.2	-8.5	-5.5	-3.7	8.3
16. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	350	x	350	x	350	250	x	x	250	250

В 2016 году Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4:

Нормативы, характеризующие ликвидность	Норматив ЦБ, %	01.01.2016	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15.0	34.75	69.82
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50.0	177.28	105.86
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120.0	23.47	28.62

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

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

Риск концентрации.

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

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

К операциям Банка, которым присущ риск концентрации, относятся:

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

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

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

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

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

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

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

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

1.6 Информация об управлении капиталом.

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

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

Политика по управлению капиталом Банка включают в себя:

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В соответствии с требованиями Банка России с 01.01.2017 Банком разработана и внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала, разработанные в Банке соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Средства на к/сч. в банках-нерезидентах (связанные стороны)	248 267	62 497
Размещенные кредиты	363 941	0
Итого активы	612 228	62 497
Привлечённые кредиты	167 558	137 019
Субординированный кредит	0	0
Средства на к/сч банков–нерезидентов (связанные стороны)	59 303	31 798
Итого обязательства	226 861	168 817
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-
Итого внебалансовые обязательства	-	-

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

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

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2016г.)
(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов всего в том числе:	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов (корр./сч, привлечённые кредиты)	168817	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

На 01.01.17г и 01.01.16г. кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления) составляли менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего).

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(тыс. руб.)

	Акции-неры	Члены Правления (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 211	-	-	-	-	-
Процентные расходы	4151	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2015	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	1706	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

(тыс. руб.)

	Акции-неры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	22	-	-	-	-	-
Процентные расходы	21744	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	2235	-	-	-	-	-

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, от участия в капитале юр. лиц.	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

В 2016г. и 2015г. сделки, признанные в соответствии со ст.81 Федерального закона от 26.12.1995г.№ 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

1.1.8 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

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

Численность персонала Банка

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

Количество сотрудников, работающих в Банке в течение 2016г. практически не изменилось. (чел.)

		На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1	Общая численность персонала	47	48
1.1	Численность основного управленческого персонала (включая работников, ответственных за принимаемые риски)	8	8

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

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

Наблюдательный Совет рассматривает неза4висимые оценки системы оплаты труда:

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

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

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

Наблюдательный Совет не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, касающихся оплаты труда., в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и

масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

Наблюдательный Совет утверждает размер фонда оплаты труда Банка.

В сентябре 2016г. Наблюдательным Советом был пересмотрен размер оплаты труда сотрудникам Банка в сторону увеличения (в среднем на размер официальной инфляции).

Количество заседаний Наблюдательного Совета, касающихся деятельности Банка за прошедший год составило 19 (девятнадцать).

Выплаты за выездные заседания Наблюдательного Совета и ежемесячные выплаты его членам, составили в 2016г. – 8 061 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

- уровень рисков, принимаемых Банком;
 - регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
 - соответствие стимулирующих выплат размерам, установленным настоящим Положением.
- Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:
- уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленных значений;
 - регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;
 - размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям настоящего Положения.

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

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

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

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Категория «Исполнительные органы»
(тыс. руб.)

№ стр	Наименование	За 2016г.	За 2015г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	20496	16098
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	20496	16098
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	20496	16098
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
1.2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
1.2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Категория «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков»
(тыс. руб.)

N стр	Наименование	За 2016г.	За 2015г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	10816	7959
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	10816	7959
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10816	7959
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
1.2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
1.2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

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

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Ном ер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	269 550	63 274
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	703 425	191 112
2.1	банкам-нерезидентам	363 941	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	266 806	118 597
2.3	физическим лицам - нерезидентам	72 678	72 515
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	61 243	73 587
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной	61 243	73 587

	кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	335 668	260 199
4.1	банков-нерезидентов	231 405	178 613
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 387	3 781
4.3	физических лиц - нерезидентов	83 876	77 805

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

1.10 Основные показатели деятельности и перспективы развития Банка.

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

Банк на протяжении многих лет, несмотря на негативные экономические тенденции в банковском секторе, осуществляет свою деятельность с прибылью.

Увеличение полученной Банком прибыли за 2016г. относительно 2015г. явилось результатом проводимой Банком политики развития бизнеса, привлечением на обслуживание новых клиентов юридических лиц, и соответственно увеличением размера кредитного портфеля.

С середины 2016г. Банк активно начал работу с ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», увеличив тем самым объемы валютно-обменных операций, предлагаемых клиентам.

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

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

В 2017 году будет продолжена работа по развитию управления рисками. Будут проведены мероприятия по совершенствованию регламентов и процедур управления рисками. В сфере операционных рисков будет произведено совершенствование систем хранения информации о рискованных событиях и мониторинга рискованных событий. Будет продолжена работа по формированию кадрового резерва и развитию системы кадрового роста, направленных на своевременное замещение вакантных позиций и ротацию кадров.

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

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

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса, увеличение доходности путем расширения и повышения качества предоставляемых банковских услуг корпоративным и частным клиентам, а также увеличение объемов кредитования. Предпочтение будет

отдаваться предприятиям, имеющим устойчивые финансовые показатели. Банк будет продолжать развивать банковское обслуживание, привлекать новых клиентов и увеличивать объем средств, находящихся под управлением Банка.

Банком принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016г. на сайте Банка **www.ziraatbank.ru**

Президент



Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер



Семёнова Т.В.

« 05 » апреля 2017г.

