

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «ИШБАНК»
за 2017 год

Содержание

Введение.....	30
1. Общая информация.....	30
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	30
1.2. Информация о банковской группе.....	31
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	31
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	32
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка.....	35
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	35
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	35
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	36
3.4. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций	36
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	52
3.6. Изменения в Учётной политике на отчётный год	52
3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	52
3.8. События после отчётной даты	52
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	53
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	53
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
4.3. Чистая ссудная задолженность	55
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	57
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58
4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61
4.8. Прочие активы.....	61
4.9. Средства кредитных организаций.....	62
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63
4.11. Выпущенные долговые обязательства	63
4.12. Прочие обязательства	64
4.13. Уставный капитал Банка	64
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	65
5.1. Процентные доходы и расходы.....	65
5.2. Комиссионные доходы и расходы	65
5.3. Операционные расходы	66
5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	66
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.....	66
5.6. Налоги	67
5.7. Вознаграждение сотрудников	69
5.8. Выбытие (реализация) имущества	69
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	70
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	75
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	77
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	77
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	77
8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	77
8.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов	77

9.	Справедливая стоимость	77
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	80
10.1.	Структура корпоративного управления.....	80
10.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	81
11.	Информация о принимаемых Банком рисках	85
11.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	85
11.2.	Кредитный риск	88
11.3.	Рыночный риск.....	105
11.3.1	Процентный риск	106
11.3.2	Валютный риск	109
11.3.3	Страновой риск	111
11.3.4	Фондовый риск.....	114
11.3.5	Товарный риск.....	114
11.4.	Операционный риск.....	115
11.5.	Риск ликвидности	116
11.6.	Правовой риск.....	123
11.7.	Стратегический риск	124
11.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	125
12.	Информация об управлении капиталом	125
13.	Операции со связанными сторонами	127
14.	Информация о системе оплаты труда в Банке	130

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ИШБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. проведение Общего собрания акционеров Банка запланировано на последнюю декаду июня 2018 года.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет опубликована в сети «Интернет» по адресу www.isbank.com.ru в разделе «Инвесторам» подраздел «Бухгалтерская отчетность».

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ИШБАНК».

Сокращённое наименование: АО «ИШБАНК».

Место нахождения (юридический и почтовый адрес): 117420, Россия, город Москва, улица Намёткина, дом 13Д.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525624.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706195570.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 232-12-34 (тел.), (495) 232-28-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@isbank.com.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.isbank.com.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739066354.

Банк находится на расчетно-кассовом обслуживании в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва.

Акционерное общество «ИШБАНК», прежнее наименование — Акционерный Коммерческий Банк «СОФИЯ» (закрытое акционерное общество), было создано 15 декабря 1998 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате преобразования Коммерческого Банка «СОФИЯ» (товарищество с ограниченной ответственностью), учрежденного собранием учредителей 6 октября 1993 года. В соответствии с решением единственного акционера Банка от 25 июля 2011 года № 3 произведена смена наименования Банка с АКБ «София» (ЗАО) на ЗАО «ИШБАНК». Изменения в Устав согласованы с Банком России 25 августа 2011 года. В течение 2015 года, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, наименование ЗАО «ИШБАНК» было изменено на Акционерное общество «ИШБАНК» (АО «ИШБАНК»).

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из одного дополнительного офиса и трёх кредитно-кассовых офисах: Дополнительный офис «Москва-Сити» (г. Москва), Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербург-Центральный» (г. Санкт-Петербург), Кредитно-кассовый офис «Казанский» (г. Казань), Кредитно-кассовый офис «Новосибирск-Центральный» (г. Новосибирск).

В феврале и марте 2017 года были закрыты Кредитно-кассовый офис «Новосибирск-Центральный» (г. Новосибирск) и дополнительный офис «Москва-Сити» (г. Москва). Таким образом, по состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из двух кредитно-кассовых офисов: Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербург-Центральный» (г. Санкт-Петербург) и Кредитно-кассовый офис «Казанский» (г. Казань). Закрытие внутренних структурных подразделений Банка связано со стратегией приостановки развития розничного направления, дальнейшей переориентации на развитие корпоративного бизнеса, а также с их низкой рентабельностью.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ. Полный перечень участников банковской группы можно найти на сайте www.isbank.com.tr в разделе About Us > Who We Are > Our Subsidiaries.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ в сети интернет по адресу:

<http://www.isbank.com.tr/EN/about-isbank/investor-relations/publications-and-results/financial-statements/Pages/financial-statements.aspx>.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, Аффилированным членом международной платежной системы «VISA International», Аффилированным членом НСПК (платежная система «МИР»), членом Сообщества Международных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), секции валютного рынка и фондовой секции Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС», Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО «НАУФОР»), дилером на рынке государственных облигаций и участником международной системы денежных переводов «Western Union».

Банк осуществлял свою деятельность в отчетном периоде на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России от 21 августа 2015 года № 2867 на осуществление банковских операций;
- Генеральная лицензия Банка России от 21 августа 2015 года № 2867 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 ноября 2000 года № 045-03055-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России;
- Лицензии Федеральной службы безопасности Российской Федерации ЛСЗ от 8 декабря 2014 года № 0013239, рег. № 13966Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Начиная с 15 сентября 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» Банком заключен договор об оказании информационных услуг с Национальным бюро кредитных историй.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Банком России.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 629 894 тыс. руб. (на 4,6%) по сравнению с данными на 1 января 2017 года. Увеличение активов, главным образом, связано с увеличением средств на корреспондентских счетах в зарубежных банках-корреспондентах.

Основную долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, на которую приходится 63,9%, что на 1,4 п.п. больше, чем в 2016 году. В абсолютном значении ее величина выросла на 586 557 тыс. руб.

Доля вложений в ценные бумаги уменьшилась на 5,6 п.п., с 23,8% до 18,2%, что в абсолютном выражении составляет 644 667 тыс. руб. Наиболее существенно изменился объем ценных бумаг, классифицированных в портфель для продажи.

На денежные средства и их эквиваленты приходится 8,7% в структуре активов Банка, их величина с начала года изменилась на 5,1 п.п. или 754 458 тыс. руб. Увеличение денежных средств и их эквивалентов связано с досрочным погашением задолженности одним из заемщиков в последние дни календарного года.

Величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, включая долгосрочные активы, предназначенные для продажи, сократилась за год на 153 906 тыс. руб. и составила на отчетную дату 887 407 тыс. руб., что составляет 6,3% от активов Банка. Уменьшение объема основных средств обусловлено, в основном, результатами переоценки недвижимости, по результатам которой была снижена их справедливая стоимость.

Доля прочих активов, включая отложенный налоговый актив, составила 2,3%. В абсолютном значении их величина изменилась в сторону увеличения на 49 312 тыс. руб. в основном, за счет увеличения отложенного налогового актива по временным разницам, возникшим за счет доформирования резервов на возможные потери на конец года в бухгалтерском учете.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 742 809 тыс. руб. или на 7,7% по сравнению с данными на 1 января 2017 года. Увеличение связано, в основном, с ростом объема срочных средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц, который в абсолютном значении составил 2 676 606 тыс. руб. Соответствующим образом изменилась структура обязательств: доля клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличилась за 2017 год с 33,7% до 58,7%.

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства составили 66 655 тыс. руб., что больше чем в два раза выше значений по состоянию на начало года. При этом их доля в структуре обязательств существенно не изменилась с начала года и составила 0,6%.

Доля прочих обязательств, включая резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон составила 0,7% от обязательств Банка, в абсолютном значении их величина снизилась с 1 января 2017 года на 1 573 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года источники собственных средств Банка уменьшились на 2,9% по сравнению с 1 января 2017 года и составили 3 806 500 тыс. руб. Собственные средства с начала года уменьшились на 112 915 тыс. руб. за счет отрицательного финансового результата за отчетный период. Более подробная информация относительно основных изменений в капитале представлена в Пояснении 6.

По мнению руководства, Банк располагает достаточным капиталом, чтобы устоять перед рисками, присущими характеру и масштабу его деятельности.

Анализ структуры доходов и расходов приведен в таблице далее:

	2017 год		2016 год		Изме- нение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	
Доходы					
Процентные доходы, всего, в том числе:					
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	969 831	80,2%	958 972	84,9%	1,1%
от вложений в ценные бумаги	726 091	60,0%	645 404	57,1%	12,5%
от размещения средств в кредитных организациях	150 697	12,5%	222 992	19,7%	(32,4%)
Комиссионные доходы	93 043	7,7%	90 576	8,0%	2,7%
Прочие операционные доходы	45 841	3,7%	41 416	3,7%	10,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	18 595	1,5%	88 452	7,8%	(79,0%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 007	14,6%	14 116	1,2%	1146,9%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	265	0,0%	634	0,1%	(58,2%)
	-	-	26 137	2,3%	(100,0%)
Всего доходы	1 210 539	100,0%	1 129 727	100,0%	7,2%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(228 435)		79 640		
Изменение резерва по прочим потерям	2 155		1 799		
	984 259		1 211 166		(18,7%)
Расходы					
Операционные расходы	(655 625)	57,8%	(813 091)	69,5%	(19,4%)
Процентные расходы, всего, в том числе:	(460 695)	40,5%	(344 546)	29,4%	33,7%
по привлеченным средствам кредитных организаций	(192 356)	16,9%	(225 279)	19,3%	(14,6%)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(266 095)	23,4%	(115 675)	9,9%	130,0%
по выпущенным долговым обязательствам	(2 244)	0,2%	(3 592)	0,3%	(37,5%)
Комиссионные расходы	(16 295)	1,4%	(12 604)	1,1%	29,3%
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(810)	0,1%	-	-	(100%)
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	(2 726)	0,2%	-	-	(100%)
Итого расходы	(1 136 151)	100,0%	(1 170 241)	100,0%	(2,9%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(151 892)		40 925		

Процентные доходы увеличились в параллели с ростом кредитного портфеля.

Увеличение процентных расходов связано с увеличением в структуре обязательств доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Уменьшение операционных расходов преимущественно связано с усилиями руководства Банка, направленными на оптимизацию рабочих процессов, включая грамотное руководство кадрами. Более подробная информация о структуре операционных расходов приведена в Пояснении 5.3.

Снижение прочих операционных доходов, связано со снижением динамики спроса на рынке недвижимости.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация:

1. Основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учёта.

2. Отдельных статей баланса:

- расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных в подотчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений;
- счетов № 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;
- счетов по аналитическому учету, обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г»;
- счетов № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»,

счетов N 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3. По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия кассы. В результате ревизии кассы излишков и недостат не выявлено.
4. В соответствии с требованиями пункта 2.1.8 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были направлены выписки кредитным организациям по состоянию на 1 января 2018 года. По полученным ответам расхождений выявлено не было. Подтверждения получены от всех кредитных организаций.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- Пояснение 11.2 «Кредитный риск» – в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Пояснение 9 «Справедливая стоимость» – в части справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Пояснение 4.6 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» – в части переоценки зданий;
- Пояснение 5.6 «Налоги» – в части признания отложенных налоговых активов и оценки достаточности будущей налогооблагаемой прибыли для реализации налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

3.4. Принципы, методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования строится в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета (Положение Банка России № 579-П) и прочими Положениями Банка России.

Порядок и методика оценки кредитоспособности заемщика, а также последовательность действий при принятии решения о предоставлении кредита изложены в следующих внутренних документах Банка:

- «Кредитной политике Банка»;
- «Положении о Кредитном комитете»;
- «Положении о предоставлении кредитов юридическим лицам»;
- «Порядке работы отдела сопровождения кредитных операций Операционного департамента и взаимодействия с другими подразделениями банка при предоставлении кредитных продуктов корпоративным клиентам в АО ИШБАНК»;
- «Положении о кредитовании физических лиц»;
- «Методике анализа финансового положения заемщика физического лица при предоставлении Кредита в банке»;
- «Процедуре рассмотрения кредитных заявок Заемщиков - физических лиц при предоставлении кредитов в банке»;
- «Порядке осуществления Банком сделок с финансовыми инструментами со связанными с Банком лицами»;
- «Инструкции о порядке предоставления юридическим лицам постоянно действующей кредитной линии в форме овердрафта».

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П), а также локальным актом Банка – «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные, и резерв по ним формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, осуществляется Банком на основании «Методики анализа финансового положения заемщика физического лица при предоставлении Кредита в банке» и «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставляемым заемщикам-физическим лицам АО «ИШБАНК».

Резервы по портфелям однородных ссуд не формируются. В Банке отсутствуют кредиты, которые необходимо относить в портфели однородных ссуд.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями).

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

Ценные бумаги, приобретенные Банком в отчетном году классифицировались в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 283-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 283-П.

При классификации остатков на счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Справедливой стоимостью для целей бухгалтерского учета (без учета НКД в части облигаций) является:

- Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17.10.2014г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».
- В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 календарных дней.
- Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.
- Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.
- В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передача ценных бумаг в прямое РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки прямого РЕПО, отражаются на счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Изменений в отношении методов оценки ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации по видам сделок, учитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России № 372-П»), основаны на критериях, закрепленных в Указании Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банк ежедневно переоценивает ПФИ.

Сделки с ПФИ, которые осуществляет Банк, в основном представлены валютными свопами.

На счетах раздела Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Банк учитывает требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, учётных цен на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается и при условии, что он способен приносить экономические выгоды Банку в будущем и его первоначальная стоимость может быть надёжно определена.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости, которой в случае приобретения за плату признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. В соответствии с требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют использовать его в соответствии с намерениями руководства Банка.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме более 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже данного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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

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

Переоценка недвижимости осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

При выбытии или продаже объекта основных средств прирост его стоимости, в результате переоценки, признанный ранее в составе добавочного капитала, за вычетом соответствующей суммы отложенного налога на прибыль, переносится непосредственно на нераспределённую прибыль Банка.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно линейным методом и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

- Земельные участки – бессрочно;
- Здания, помещения-свыше 30 лет;
- Автотранспортные средства – от 3 до 5 лет;
- Мебель – от 5 до 7 лет;
- Оборудование:
 - Кондиционеры, кассовое оборудование от 3 до 5 лет;
 - Охранно-пожарная сигнализация, система видеонаблюдения от 5 до 7 лет;
 - Рекламные конструкции от 7 до 10 лет;
 - Оборудование для сохранности ценностей от 20 до 25 лет;
 - Вычислительная техника (компьютеры, принтеры, ноутбуки) и серверное оборудование от 2 до 3 лет.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, которая определяется по состоянию на дату его признания в размере оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется линейным способом. Сроки полезного использования варьируются от 1 года до 25 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется, и Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить данный срок. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД»), признается имущество или его часть (земля, здание или его часть), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг и/или управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД не планируется.

Объект признается в качестве НВНОД, если он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и его стоимость может быть надёжно определена.

По состоянию на отчетную дату объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности Банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование (аренду), за исключением финансовой аренды (лизинга).

После первоначального признания НВНОД учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком. Модель учёта по справедливой стоимости применяется, если справедливая стоимость может быть надёжно определена. Справедливая стоимость определяется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря. Изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и не проводится проверка на обесценение.

Перевод объекта в состав НВНОД или из её состава осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

При переводе объектов основных средств в НВНОД, находившейся в стадии строительства, в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, производится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода.

За первоначальную стоимость объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, при переводе в состав основных средств принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Первоначальное признание объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не приводит к изменению его балансовой стоимости.

Не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также на конец отчётного года Банк производит оценку актива по наименьшей из двух величин (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена):

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве и учитывает данный объект по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Материальные запасы

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

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы, за исключением запасов, представляющих собой множество однородных единиц, которые оцениваются способом ФИФО.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного и залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если указанная справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания указанных объектов;
- предполагаемой цены, по которой указанные объекты могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

Пассивы

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

Собственные ценные бумаги Банка (векселя простые дисконтные) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал

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

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли.

На дату подписания аудиторского заключения советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего и отложенного налогов.

Расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет свою деятельность с контрагентами из разных налоговых юрисдикций. В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в соответствии с российским законодательством о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных и активных балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных и пассивных балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц не подлежат признанию в той части или всей сумме, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива. Для оценки указанной вероятности Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

Отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущее убытков не подлежит признанию в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки. Для оценки указанной вероятности Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные и операционные доходы и расходы.

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

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

К процентным доходам относится комиссионное вознаграждение (сбор) в пользу Банка в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионное вознаграждение, взимаемое с Банка, в виде платы, за совершаемые им операции и сделки, а также оказываемые ему услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым предусмотрен процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

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

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

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

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

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

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы ежедневно. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные за истекший день, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы ежедневно. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат проценты, начисленные за истекший день, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

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

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

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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

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

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Отсутствуют случаи применения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на отчётный год

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом по Банку № 471 от 30 декабря 2016 года. Существенных изменений в Учётной политике на 2017 год не было.

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом по Банку № 323 от 29.12.2017 г. Существенных изменений в Учётную политику Банка на 2018 год не вносилось.

3.8. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»)

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие операции:

Характер СПОД	Сумма, тыс. руб.
Доходы	
Доход по отложенному налогу на прибыль	63 303
Восстановление резервов по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	3 299
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов	2 806
Дооценка основных средств	760
	70 168
Расходы	
Отчисления в резервы на возможные потери	250 281
Уценка основных средств	53 409
Изменение справедливой стоимости НВНОД	26 341
Хозяйственные операции (коммунальные, услуги связи, телекоммуникационные, информационные услуги, реклама, консультационные услуги и пр, пени.)	1 923
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов	1 646
Расчетное и кассовое обслуживание, комиссии за перевод	512
Процентные расходы	263
Налоги, отличные от налога на прибыль	241
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг	73
Выплата других краткосрочных вознаграждений	19
Уменьшение справедливой стоимости средств труда, предметов труда	6
Отложенный налог на прибыль	-1 383
Налог на прибыль (переплата)	-12 418
	320 913

Прибыль Банка до отражения корректирующих СПОД составляла 116 887 тыс. руб. В результате отражения СПОД убыток составил 133 858 тыс. руб.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	109 378	147 138
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	604 331	217 829
Средства в кредитных организациях:	511 094	105 378
- <i>иных странах</i>	420 545	38 881
- <i>Российской Федерации</i>	90 549	66 497
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 224 803	470 345

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	620 006	731
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:		
Торговые ценные бумаги		
- ОФЗ	26 061	-
Итого финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	646 067	731

Банк осуществляет операции по приобретению и реализации ценных бумаг с целью получения при их продаже прибыли за счет краткосрочных колебаний цен. В связи с намерением реализовать ценные бумаги в ближайшей перспективе, они классифицируются в портфель «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Облигации федерального займа Министерства финансов РФ представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года они имеют сроки погашения с января 2020 года по январь 2025 года и процентные ставки от 10,43% до 10,61% (на 1 января 2017 года: с января 2020 года по февраль 2027 года, процентные ставки от 7,00% до 11,90%).

Ценные бумаги по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств имеют рейтинг BVB-.

По состоянию на 1 января 2018 года торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, относятся к Государственному сектору (по типу эмитента) (на 1 января 2017 года аналогично).

Финансовый результат с учетом процентного дохода от вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, составил за 2017 год прибыль в размере 42 319 тыс. руб. (за 2016 год 11 250 тыс. руб.).

На 1 января 2018 года Банк привлекал денежные средства под залог ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО. Информация о сроках обращения и процентных ставках финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена далее:

Вид ценной бумаги	Сумма (тыс. руб.)	Срок погашения	Ставка, %
		29 января	
Облигации федерального займа	26 061	2020 года	10.43

Денежные средства, полученные по договорам РЕПО, отражались в качестве финансового обязательства и входили в состав прочих привлеченных средств, полученных от кредитных организаций.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты-всего, в т.ч.	7 539 166	5 957 821
- предоставленные крупному бизнесу	7 198 325	4 626 013
- предоставленные малому и среднему бизнесу	144 075	1 163 096
- потребительские кредиты физическим лицам	119 751	72 190
- жилищные кредиты, включая ипотечные, физическим лицам	67 685	92 012
- автокредиты физическим лицам	9 330	4 510
Межбанковские кредиты, в т.ч.	2 158 363	2 200 136
- предоставленные по сделкам РЕПО	1 306 347	2 197 998
Расчеты с биржей	129 021	862 912
Итого ссудной задолженности	9 826 550	9 020 869
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(719 713)	(500 589)
Итого чистой ссудной задолженности	9 106 837	8 520 280

В составе межбанковских кредитов, предоставленных по сделкам РЕПО, отражены денежные средства, размещенные Банком под залог ценных бумаг, полученных по договорам РЕПО.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам - всего, в т.ч.	9 629 784	98.0	8 852 157	98.1
строительство	2 482 551	25.3	1 738 624	19.3
кредитные организации	2 287 384	23.3	3 063 048	33.9
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 783 252	18.1	1 337 631	14.8
обрабатывающие производства	1 367 450	13.9	1 492 941	16.5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	838 192	8.5	5 412	0.1
лизинговые компании	74 785	0.8	645 808	7.2
добыча полезных ископаемых	25 000	0.3	16 537	0.2
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 540	0.0	2 541	0
транспорт и связь	103	0.0	988	0
прочие виды деятельности	768 527	7.8	548 627	6.1
Кредиты физлицам	196 766	2.0	168 712	1.9
Итого ссудной задолженности	9 826 550	100.0	9 020 869	100.0
Резерв на возможные потери по ссудам	(719 713)		(500 589)	
Итого чистой ссудной задолженности	9 106 837		8 520 280	

На 1 января 2018 и 2017 годов большинство кредитов Банк предоставил заемщикам, занимающимся строительством, и кредитным организациям.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (1 января 2017 года: 5 заемщиков), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составляет более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 1 января 2018 года составляет 5 162 433 тыс. рублей (1 января 2017 года: 3 196 624 тыс. рублей).

Географический анализ ссудной и приравненной к ней задолженности Банка представлен в пояснении 11.9 «Страновой риск».

Анализ ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков погашения представлен в пояснении 11.5 «Риск ликвидности».

Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2017 года Банк не осуществлял сделки по приобретению и продаже прав требований. В связи с отсутствием данного вида сделок Банк не подвергается рискам, которые присущи операциям по уступке прав требования.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные еврооблигации	1 050 030	2 331 556
Акция СВИФТ	39	39
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 050 069	2 331 595

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными международными кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года указанные бумаги имеют сроки погашения с октября 2018 года по февраль 2021 года и процентные ставки от 4,75% до 5,25% (1 января 2017 года: с февраля 2018 года по декабрь 2022 года и от 4,75% до 10,20% соответственно).

Анализ ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в следующей таблице:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные еврооблигации		
с рейтингом от BBB- до BBB+	418 615	1 235 105
с рейтингом от BB- до BB+	631 415	620 324
с рейтингом ниже от B- до B	-	476 127
	1 050 030	2 331 556
Акция СВИФТ - без рейтинга	39	39
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 050 069	2 331 595

Данные таблицы основываются на рейтинге, присвоенном рейтинговым агентством Fitch Ratings, в случае его отсутствия у эмитента облигации используется рейтинг, присвоенный рейтинговыми агентствами Standard and Poor's или Moody's.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были выпущены организациями финансового сектора.

В 2017 году Банк получил прибыль с учетом процентного дохода от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, без учета валютной переоценки в сумме 32 564 тыс. руб. (2016 год: 160 821 тыс. руб.).

На 1 января 2018 и 2017 годов у Банка имелись заключенные сделки обратного РЕПО. Информация о сроках обращения и процентных ставках финансовых активов, полученных в качестве обеспечения по договорам РЕПО представлена далее:

Вид ценной бумаги	Сумма тыс.руб.	Срок погашения		Ставка, %	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
По состоянию на 1 января 2018 года:					
Корпоративные еврооблигации	1 379 351	-	10 января 2018 года	5.00	13.00
По состоянию на 1 января 2017 года:					
ОФЗ	1 370 039	-	9 января 2017 года	9.70	10.80
Корпоративные еврооблигации	963 840	9 января 2017 года	10 января 2017 года	2.70	10.50

Денежные средства, предоставленные по договорам РЕПО, отражались в качестве финансового актива и включались в состав средств, размещенных в кредитных организациях.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
- ОФЗ	-	9 157
- Корпоративные еврооблигации	429 956	446 265
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»:		
- ОФЗ	469 027	452 038
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	898 983	907 460

Облигации федерального займа были выпущены Министерством финансов РФ и имеют номинал в рублях, срок погашения в августе 2023 года и процентную ставку 7,0% по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов.

Корпоративные еврооблигации были выпущены Сбербанком России ОАО и имеют номинал в долларах США, срок погашения в мае 2023 года и процентную ставку 5,25% по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств в диапазоне от BBB- до BB+. В соответствии с Положением Банка России № 283-П они относятся к I категории качества и не требуют формирования резервов на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 429 956 тыс. руб. (1 января 2017 года: 446 265 тыс. руб.) относятся к Финансовому сектору, 469 027 тыс. руб. (1 января 2017 года: 461 195 тыс. руб.) относятся к Государственному сектору (по типу эмитента).

В 2017 году Банк получил прибыль с учетом процентного дохода от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, без учета валютной переоценки в сумме 73 141 тыс. руб. (2016 год: 78 212 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года и 2017 года Банк привлекал денежные средства под залог ценных бумаг, которые отражены в таблице выше в составе ценных бумаг, обременённых залогом по сделкам «РЕПО». Данные бумаги были переданы без прекращения признания. Денежные средства, полученные по договорам «РЕПО», отражаются в качестве финансового обязательства и включаются в состав прочих привлеченных средств, полученных от кредитных организаций.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и НВНОД по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	НВНОД	Запасы	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость									
Остаток на 1 января 2017 года	564 250	542	149 381	42 959	11 310	226 459	1	197 479	1 192 381
Приобретение	-	-	9 733	-	-	27 774	3 832	7 594	48 933
Выбытие	(39 957)	-	(13 605)	(4 478)	(2 102)	-	(3 833)	-	(63 975)
Переоценка	(64 005)	13	-	-	-	(26 341)	-	-	(90 333)
Остаток на 1 января 2018 года	460 288	555	145 509	38 481	9 208	227 892	-	205 073	1 087 006
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток на 1 января 2017 года	51 708	-	92 359	22 442	8 477	-	-	34 280	209 266
Амортизационные отчисления	6 284	-	26 944	7 219	2 011	-	-	35 690	78 148
Переоценка	(6 442)	-	-	-	-	-	-	-	(6 442)
Выбытие	(3 479)	-	(8 023)	(1 521)	(1 795)	-	-	-	(14 818)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2018 года	48 071	-	111 280	28 140	8 693	-	-	69 970	266 154
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	412 217	555	34 229	10 341	515	227 892	-	135 103	820 852

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 2017 год**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и НВНОД по состоянию на 1 января 2016 и 2017 годов, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	НВНОД	Запасы	Немате- риальные активы	Внеобо- ротные запасы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость										
Остаток на 1 января 2016 года	563 913	491	157 265	44 435	24 041	-	14 567	2	387 083	1 191 797
Приобретение	-	-	3 814	-	-	-	4 534	13 597	-	21 945
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	214 661	-	-	(214 661)	-
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	(166 717)	(166 717)
Перевод из состава прочих активов	22 377	-	-	-	-	-	-	183 882	-	206 259
Перевод в состав прочих активов	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 705)	(5 705)
Выбытие	(18 031)	-	(11 698)	(1 476)	(12 731)	(24 840)	(19 100)	(2)	-	(87 878)
Переоценка	(4 009)	51	-	-	-	36 638	-	-	-	32 680
Остаток на 1 января 2017 года	564 250	542	149 381	42 959	11 310	226 459	1	197 479	-	1 192 381
Амортизация, износ и убытки от обесценения										
Остаток на 1 января 2016 года	45 984	-	72 431	15 863	16 011	-	-	2	12 474	162 765
Переводы в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи (пояснение 4.7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 621)	(9 621)
Перевод в состав прочих активов	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 853)	(2 853)
Амортизационные отчисления и износ	6 586	-	29 339	7 914	3 594	-	-	34 280	-	81 713
Переоценка	(347)	-	-	-	-	-	-	-	-	(347)
Выбытие	(515)	-	(9 411)	(1 335)	(11 128)	-	-	(2)	-	(22 391)
Остаток на 1 января 2017 года	51 708	-	92 359	22 442	8 477	-	-	34 280	-	209 266
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	512 542	542	57 022	20 517	2 833	226 459	1	163 199	-	983 115

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов нежилые здания (помещения) и земля Банка были оценены независимой фирмой ООО «Центр независимой экспертизы собственности» (оценщик – Куликов Алексей Викторович, член Саморегулируемой организации оценщиков (СРО) ООО «Российское общество оценщиков» (РОО). Номер оценщика в реестре СРО: 001540 от 21 ноября 2007 года).

Для переоценки активов были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Ключевые допущения, использованные при оценке методом капитализации доходов по состоянию на 31 декабря 2017 г., включают

- коэффициент недозагрузки 12% (2016: 8,30%);
- ставку капитализации 11,36% (2016: 11,30%);
- оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

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

В результате проведенной переоценки зданий и земли их балансовая стоимость снизилась на 90 333 тыс. руб. (2016 год: положительная переоценка зданий составила 32 680 тыс. руб.).

В течение года было приобретено офисное и компьютерное оборудование на сумму 9 733 тыс. руб. для осуществления модернизации серверной сети. С начала года выбыло офисное и компьютерное оборудование на сумму 13 605 тыс. руб. и мебель на сумму 4 478 тыс. руб., в том числе за счет продажи на сумму 7 085 тыс. руб., остальная часть в размере 10 998 тыс. руб. была списана.

НВНОД представляет собой здания, принадлежащие Банку на правах собственности. В 1 квартале 2017 года было принято на баланс несколько квартир общей стоимостью 27 774 тыс. руб. от заемщика в качестве погашения за счет них ссудной задолженности. За 2017 год операционные расходы по НВНОД составили 53 тыс. руб. (2016 год: 174 тыс. руб.). Доходов от сдачи НВНОД в аренду в 2017 и 2016 годах не было.

В целях оптимизации расходов были реализованы транспортные средства на сумму 2 102 тыс. руб.

В 2017 году Банк приобрел лицензии на программные продукты в сумме 7 594 тыс. руб., в связи с необходимостью покупки лицензий на программные продукты, связанные с развитием мобильного интернет банкинга, конверсионных и документарных операций, приобретения программной системы для оперативного управления взысканием долгов.

В 2017 году Банк приобрел материальных запасов на сумму 3 832 тыс. руб., которые полностью были использованы для хозяйственных нужд.

По состоянию на 1 января 2018 года в отношении одного из объектов недвижимости ВНОД, балансовая стоимость которого на указанную дату составляет 200 118 тыс. руб., имеется ограничение прав собственности вследствие имеющегося судебного спора. Банк оценивает вероятность снятия ограничения прав собственности как высокую, поскольку судом первой инстанции в удовлетворении требований истца отказано. По мнению руководства Банка, оценочное обязательство по судебному спору не создается, так как вероятность уменьшения экономических выгод низкая, и риск потери права собственности по объекту недвижимости отсутствует. По остальным объектам основных средств и недвижимости ВНОД какие-либо ограничения прав собственности Банка отсутствуют. Также Банк не передавал какие-либо основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 1 января 2018 года Банк не имел договорных обязательств по сделкам приобретения основных средств и нематериальных активов с отсрочкой поставки.

Банк не осуществлял в 2017 году затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств (2016 год: подобных затрат не было).

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Первоначальная стоимость/переоцененная стоимость	тыс. руб.
Остаток на 1 января 2016 года	-
Перевод из состава внеоборотных запасов в первый рабочий день 2016 года в связи с вступлением в действие Положения Банка России № 448-П	166 717
Приобретения	6 088
Выбытие (реализация)	(94 035)
Переоценка	(17 781)
Остаток на 1 января 2017 года	60 989
Приобретения	11 502
Выбытие (реализация)	(3 877)
Переоценка	1 160
Остаток на 1 января 2018 года	69 774
Резерв на возможные потери	
Остаток на 1 января 2016 года	-
Перевод в первый рабочий день 2016 года в связи с вступлением в действие Положения Банка России 448-П	(9 621)
Восстановление резерва под обесценение	6 419
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	411
Остаток на 1 января 2017 года	(2 791)
Создание резерва под обесценение	(4 427)
Восстановление резерва под обесценение в результате выбытия (реализации)	701
Переоценка	3 298
Остаток на 1 января 2018 года	(3 219)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	58 198
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	66 555

На 1 января 2018 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят земельные участки, жилая и нежилая недвижимость, полученные по договорам отступного, залога. С начала года выбыли автотранспортные средства в размере 1 494 тыс. руб., недвижимость в размере 1 398 тыс. руб., и земельный участок на сумму 78 тыс. руб., оборудование на сумму 906 тыс. руб.

4.8. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов и комиссий	123 778	107 742
Накопленный дисконт по вексям	377	254
Прочая дебиторская задолженность	234	169
Резерв под обесценение	(72 796)	(66 419)
Всего прочих финансовых активов	51 593	41 746
Материалы и расчеты с поставщиками	22 720	30 784
Авансовые платежи	2 518	2 951
Резерв под обесценение	(1 307)	(428)
Всего прочих нефинансовых активов	23 931	33 307
Итого прочих активов	75 524	75 053

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 и 2016 годах представлена далее:

	Прочие финансо вые активы тыс. руб.	Прочие нефинан совые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток на 1 января 2016 года	44 283	-	44 283
Чистое создание резерва под обесценение	27 093	3 061	30 154
Списания	(4 957)	(2 633)	(7 590)
Остаток на 1 января 2017 года	66 419	428	66 847
Чистое создание резерва под обесценение	6 894	879	7 773
Списания	(517)	-	(517)
Остаток на 1 января 2018 года	72 796	1 307	74 103

Прочие финансовые активы в разбивке по видам валют представлены в пояснении 11.3 «Рыночный риск», в разбивке по срокам погашения в пояснении 11.5 «Риск ликвидности».

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

Наименование задолженности	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обеспечительный взнос и расчеты договорам аренды	1 689	4 555
Резерв под обесценение	-	-
Итого долгосрочной дебиторской задолженности	1 689	4 555

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	2 426 784	4 184 011
Субординированный кредит	1 728 006	1 819 707
Корреспондентские счета	19 474	308 909
Итого средств кредитных организаций	4 174 264	6 312 627

По состоянию на 1 января 2018 года межбанковские кредиты в размере 511 232 тыс. руб. обеспечены облигациями федерального займа Министерства финансов РФ, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость составляет 540 115 тыс. руб. (пояснение 4.2 и 4.5).

По состоянию на 1 января 2017 года межбанковские кредиты в размере 442 936 тыс. руб. обеспечены облигациями федерального займа Министерства финансов РФ, переданными в залог без прекращения признания по договорам РЕПО, текущая справедливая стоимость составляет 472 009 тыс. руб.

За исключением указанных выше сделок РЕПО, Банком не предоставлялись финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств третьим сторонам.

25 апреля 2013 года Банком был привлечен от TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ субординированный кредит в сумме 30 000 тыс. долларов США сроком на 6 лет. Кредит был выдан контрагентом в целях увеличения величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с методикой, установленной Банком России. 20 апреля 2016 года было подписано дополнительное соглашение к договору субординированного кредита о продлении срока действия договора до 25 апреля 2026 года. Процентная ставка по данному кредиту составляет 6,5% годовых.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	825 029	835 545
— Срочные депозиты	3 929 556	1 252 950
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	170 163	84 812
— Срочные вклады	1 205 750	1 097 517
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 130 498	3 270 824

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Анализ счетов физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	2 103 059	34.3	658 044	20.1
Строительство	1 483 801	24.2	1 260 300	38.5
Физические лица	1 375 913	22.4	1 182 329	36.1
Сфера услуг	1 027 117	16.8	49 395	1.5
Торговля	72 402	1.2	84 093	2.6
Прочее	34 619	0.6	18 460	0.6
Финансовые услуги	18 561	0.3	13 140	0.4
Транспорт и связь	15 018	0.2	4 913	0.2
Сельское хозяйство	8	0.0	150	0.0
Итого средств клиентов	6 130 498	100.0	3 270 824	100.0

Основными кредиторами Банка на 1 января 2018 года являются промышленные предприятия и строительные организации, средства которых выросли за год в 3,2 и в 1,2 раза соответственно. На 1 января 2017 года среди кредиторов Банка наибольшая доля приходилась на средства строительных организаций и физических лиц.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены векселями, выпущенными Банком, номинированными в рублях Российской Федерации и долларах США.

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг на 1 января 2018 года в разрезе каждого выпуска представлена следующими данными:

Вид ценной бумаги	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, %	Сумма, тыс. руб.
Вексель СП-5025	29 декабря 2014 года	28 ноября 2016 года	9,0	4 688
Вексель КЛ 0007007	1 марта 2017 года	12 марта 2018 года	1,8	1 467
Вексель КЛ 0007008	1 марта 2017 года	12 марта 2019 года	2,1	2 702
Вексель КЛ 0007010	17 июля 2017 года	20 февраля 2018 года	5,5	24 788
Вексель КЛ 0007011	14 августа 2017 года	12 марта 2018 года	5,5	4 127
Вексель КЛ 0007012	25 декабря 2017 года	24 мая 2018 года	0,7	28 883
				66 655

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг на 1 января 2017 года в разрезе каждого выпуска представлена следующими данными:

Вид ценной бумаги	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, %	Сумма, тыс. руб.
Вексель СП-5025	29 декабря 2014 года	28 ноября 2016 года	9,0	4 688
Вексель КЛ 0007003	18 июля 2016 года	28 июля 2017 года	2,25	1 551
	10 сентября 2015			
Вексель КЛ 0005007	года	20 марта 2017 года	7,0	3 714
Вексель КЛ 0007004	25 июля 2016 года	31 июля 2017 года	7,5	2 597
Вексель КЛ 0007005	7 октября 2016 года	20 февраля 2017 года	6,0	20 446
				32 996

Все выпущенные собственные векселя находятся у Банка в залоге как обеспечение по выданным гарантиям и предоставленным кредитам.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма дисконта по векселям составляет 377 тыс. руб. (1 января 2017 года: 254 тыс. руб.).

На отчетную дату у Банка нет неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	45 495	42 050
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	11 551	15 563
Прочая кредиторская задолженность	208	3 731
Средства в расчетах	109	79
Доходы будущих периодов	134	-
Всего прочих финансовых обязательств	57 497	61 423
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по прочим налогам	14 805	8 035
Кредиторская задолженность по оплате услуг	3 244	3 237
Всего прочих нефинансовых обязательств	18 049	11 272
Итого обязательств	75 546	72 695

Прочие финансовые обязательства в разбивке по видам валют представлены в пояснении 11.3 «Рыночный риск», в разбивке по срокам погашения в пояснении 11.5 «Риск ликвидности».

4.13. Уставный капитал Банка

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	463 304 823	4 633 048	463 304 823	4 633 048
Привилегированные акции	13 000 000	130 000	13 000 000	130 000
Итого уставного капитала	476 304 823	4 763 048	476 304 823	4 763 048

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию и по типу относятся к привилегированным акциям с неопределенным размером дивидендов. Размер дивиденда по данным акциям определяется решением Общего собрания акционеров Банка в процентах к их номинальной стоимости. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право при распределении остаточной стоимости чистых активов по сравнению с владельцами обыкновенных акций. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	2017 год в тыс. руб.	2016 год в тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	726 091	645 404
Вложения в ценные бумаги	150 697	222 992
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	93 043	90 568
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках	0	8
Итого процентных доходов	969 831	958 972
Процентные расходы		
Привлеченные средства кредитных организаций	192 356	225 279
Срочные вклады физических лиц	101 599	53 896
Срочные депозиты юридических лиц	151 370	52 271
Текущие и расчетные счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 126	9 508
Выпущенные долговые обязательства	2 244	3 592
Итого процентных расходов	460 695	344 546

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год в тыс. руб.	2016 год в тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	34 948	28 334
Выполнение функций агента валютного контроля	5 207	3 028
Выпуск гарантий	4 754	8 400
Открытие и ведение счетов	894	1 511
Прочее	38	143
Итого комиссионных доходов	45 841	41 416
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	5 773	7 020
Перевод денежных средств	2 396	823
Операции с банковскими картами	2 160	2 109
Комиссии по полученным гарантиям	2 105	
Операции с ценными бумагами	1 725	1 371
Операции с валютными ценностями	1 534	1 246
Прочее	602	35
Итого комиссионных расходов	16 295	12 604

5.3. Операционные расходы

	2017 год в тыс. руб.	2016 год в тыс. руб.
Затраты на персонал	355 191	521 186
Содержание и выбытие имущества, в т.ч.	138 400	85 932
расходы от уценки	81 396	25 556
Амортизационные отчисления и износ (пояснение 4.6)	78 148	81 713
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	30 455	37 983
Управленческие расходы	29 515	41 509
Расходы по аренде	19 624	36 752
Реклама и маркетинг	33	281
Прочее	4 259	7 735
Итого операционных расходов	655 625	813 091

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 и 2016 годы представлена далее:

	Ссудная и приравненна я к ней задолжен- ность (пояснение 4.3)	Внеобо- ротные запасы (пояснение 4.6)	Долго- срочные активы, предна- значенные для продажи (пояснение 4.7)	Прочие активы (пояснение 4.8)	Условные обяза- тельства кредитного характера и операции с резидентами оффшорных зон	Оценочное обязатель- ство некре- дитного характера	тыс. руб. Всего
Остаток на 1 января 2016 года	719 420	12 474	-	44 283	4 999	1 361	782 537
Перевод объектов	-	(12 474)	9 621	2 853	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(106 088)	-	(6 830)	27 301	965	3 211	(81 441)
Списания	(112 743)	-	-	(7 590)	-	(1 099)	(121 432)
Остаток на 1 января 2017 года	500 589	-	2 791	66 847	5 964	3 473	579 664
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	221 794	-	428	7 773	(4 424)	711	226 282
Списания	(2 670)	-	-	(517)	-	(4 184)	(7 371)
Остаток на 1 января 2018 года	719 713	-	3 219	74 103	1 540	-	798 575

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(4 127)	170 862
Чистые расходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	180 134	(156 746)
Итого	176 007	14 116

5.6. Налоги

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в Российской Федерации или освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(24 723)	(6 871)
Изменение отложенного налога	63 303	(4 957)
Изменение непризнанных налоговых активов	-	65 000
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	38 580	53 172
Прочие налоги		
НДС	(10 311)	(15 292)
Налог на имущество	(9 647)	(16 029)
Транспортный налог	(48)	(70)
Земельный налог	(239)	(263)
Прочие налоги	(301)	(214)
Итого расход по прочим налогам	(20 546)	(31 868)
Итого возмещение (расход) по налогам	18 034	21 304

В 2017 и 2016 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением процентного дохода по ОФЗ, облагаемого по ставке 15%.

Информация по основным компонентам возмещения (расхода) по налогу на прибыль представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(12 385)	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(12 338)	(6 871)
	(24 723)	(6 871)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят по состоянию на 1 января 2018 года к возникновению отложенных налоговых активов в сумме 61 226 тыс. руб. (1 января 2017 года: отложенных налоговых обязательств 9 226 тыс. руб.). Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, относящиеся к СПОД, включаются в состав отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе отложенных активов в сумме 189 242 тыс. руб. (1 января 2017 года: 201 626 тыс. руб.) отражены налоговые убытки, переносимые на будущие периоды. Руководством утвержден бизнес-план, согласно которому в течение следующих 5 лет будет доступна достаточная налогооблагаемая прибыль. Банк на ежегодной основе проводит оценку наличия достаточной налогооблагаемой прибыли.

5.7. Вознаграждение сотрудников

Общий размер вознаграждений сотрудников за 2017 год и 2016 год, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	302 374	434 854
Налоги и отчисления по заработной плате	51 773	71 277
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 044	15 055
	355 191	521 186

В 2017 и 2016 годах долгосрочные вознаграждения сотрудников отсутствуют.

5.8. Выбытие (реализация) имущества

В 2017 году выбытие объектов основных средств Банка отразилось на доходах и расходах следующим образом:

	Основные средства					Долго-срочный актив, предназначенный для продажи
	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	НВНОД	
Выбывшее имущество						
Первоначальная/переоцененная стоимость	39 957	13 605	4 478	2 102	-	3 877
Накопленные амортизация и убытки от обесценения	(3 479)	(8 023)	(1 521)	(1 795)	-	(701)
Остаточная стоимость	36478	5582	2957	307	-	3176
Доходы от реализации		137		625	-	740
Расходы от реализации	(1 762)	(1 197)	(2 145)			(628)
Расходы от списания	(8 358)	(4 345)	(779)	-	-	(653)

В 2016 году выбытие объектов основных средств Банка отразилось на доходах и расходах следующим образом:

	Основные средства					Долго-срочный актив, предназначенный для продажи
	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	НВНОД	
Выбывшее имущество						
Первоначальная/переоцененная стоимость	18 031	11 698	1 476	12 731	24 840	94 035
Накопленные амортизация и убытки от обесценения	(515)	(9 411)	(1 335)	(11 128)	-	(411)
Остаточная стоимость	17 516	2 287	141	1 603	24 840	93 624
Доходы от реализации	1 702	346	254	4 412	4 212	33 469
Расходы от списания	-	(1 947)	(678)	-	-	(64)

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

Банк использует методы оценки, установленные Положениями Банка России № 590-П и 283-П, Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы позволяют учитывать все факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 2016 и 2017 годов Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала в течение 2017 года были представлены следующими значениями:

в %				
Отчетная дата	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	H1.0	H1.1	H1.2
на 1 января 2017	5 429 904	37.457	24.294	24.294
на 1 февраля 2017	5 387 099	44.989	29.037	29.037
на 1 марта 2017	5 313 913	48.867	31.903	31.903
на 1 апреля 2017	5 301 854	48.509	32.167	32.167
на 1 мая 2017	5 307 402	41.971	27.766	27.766
на 1 июня 2017	5 278 706	43.298	29.195	29.195
на 1 июля 2017	5 353 460	38.825	25.785	25.785
на 1 августа 2017	5 390 978	35.838	23.787	23.787
на 1 сентября 2017	5 427 236	36.593	24.191	24.191
на 1 октября 2017	5 409 447	39.027	25.912	25.912
на 1 ноября 2017	5 400 633	38.231	25.428	25.428
на 1 декабря 2017	5 375 948	37.303	24.975	24.975
на 1 января 2018	5 186 904	35.893	23.771	23.771

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал		
Уставный капитал	4 698 048	4 711 048
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего	(1 272 875)	(1 200 726)
в том числе:		
- сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(151 393)	(115 440)
- убыток текущего года	(162 014)	(35 494)
- убытки предшествующих лет	(824 365)	(886 593)
- нематериальные активы (пояснение 4.6)	(135 103)	(163 199)
Итого базовый капитал	3 425 173	3 510 322
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 425 173	3 510 322

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дополнительный капитал		
Источники дополнительного капитала всего	1 761 731	1 919 582
в том числе:		
- субординированный кредит по остаточной стоимости	1 728 006	1 819 707
- прибыль текущего года, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	-	62 229
- прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	33 725	37 646
Итого дополнительный капитал	1 761 731	1 919 582
Собственные средства (капитал) итого	5 186 904	5 429 904

В состав базового капитала Банка включен уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, выпущенными 7 июля 2008 года (до 1 марта 2013 года) и не соответствующими условиям капитала (решение о выпуске данных акций не содержит условия их конвертации в обыкновенные акции при достижении значения норматива Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала» ниже 2%). Данный компонент уставного капитала подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 395-П, начиная с 2014 года. На 1 января 2018 года исключаемая из уставного капитала величина составляет 65 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 52 000 тыс. руб.).

В состав убытка текущего года вошло отрицательное значение переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отложенный налог на прибыль по операциям с ценными бумагами и расходы будущих периодов.

К показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала, относятся убытки предшествующих лет, нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, и часть суммы налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, и рассчитанная в соответствии с п. 2.2.2 и п. 8.1. Положения Банка России № 395-П.

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 30 000 тыс. тыс. долларов США, что в переводе на рубли по официальному курсу, установленному Банком России на 1 января 2018 года составило 1 728 006 тыс. руб. Субординированный кредит был привлечен 29 апреля 2013 года (после 1 марта 2013 года) со сроком погашения 25 апреля 2019 года. 20 апреля 2016 года было подписано дополнительное соглашение к договору субординированного кредита о продлении срока действия договора до 25 апреля 2026 года, что позволило включать в состав дополнительного капитала субординированный кредит в полном объеме. Данный субординированный кредит удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением Банка России № 395-П.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав дополнительного капитала включена также переоценка зданий и земли Банка в сумме 33 725 тыс. руб. (1 января 2017 года: 37 646 тыс. руб.). Оценка зданий и земли производится ежегодно по состоянию на 31 декабря независимым оценщиком на основе рыночной стоимости объектов.

По результатам работы Банка за 2017 и 2016 годы дивиденды по акциям не выплачивались.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов в состав расходов и доходов за 2017 и 2016 годы по изменению резервов на возможные потери не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.4.

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2018 представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	4 763 048	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	4 763 048	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	4 763 048
		X	X	За вычетом показателей, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	26.1	(65 000)
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	33 725
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	10 304 762	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 728 006
2.2.1		X	1 728 006	из них: субординированные кредиты	X	1 728 006
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	820 852	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	135 103	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	135 103	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	108 082
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27 021

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 2017 год**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	250 467	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	189 241	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	151 393
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	61 226	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 566 983	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 2017 год**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
8	Переоценка основных средств (уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	29	33 725	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	33 725
8.1		X	33 725	из них: Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство	X	33 725
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(824 365)	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	(986 379)
9.1		X	(824 365)	прошлых лет	2.1	(824 365)
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч.период	34	(133 858)	отчетного года	2.2	(162 014)
		X	(133 858)	прибыль (убыток) текущего года	X	(133 858)
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	(32 050)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(25 772)
		X	X	доходы (расходы) будущих периодов	X	(2 384)

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24	4 763 048	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	4 763 048	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	4 711 048
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-
2	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	15	6 312 627	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	1 819 707	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 819 707
2.1.1				из них: субординированные кредиты	X	1 819 707

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	983 115	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	163 199	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	163 199	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	97 919
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	201 626	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	201 626	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	115 440
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе. Нормативы ликвидности включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2018 года данный норматив составил 51,3% (1 января 2017 года: 27,2%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2018 года данный норматив составил 81,5% (1 января 2017 года: 99,5%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2018 года данный норматив составил 48,1% (1 января 2017 года: 44,9%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, на связанных с Банком лиц, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется управлением риск-менеджмента Банка на ежедневной основе.

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается как соотношение суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу). На 1 января 2018 года данный норматив составил 22,8% (1 января 2017 года: 18,2%). Максимально допустимое значение Н6 установлено в размере 25%.
- Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитывается как соотношение суммы кредитных требований Банка к связанному с ним заемщику или группе, связанных с ним, заемщиков, и обязательств у данных заемщиков перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении связанных с ним лиц, к собственным средствам (капиталу). На 1 января 2018 года данный норматив составил 0,16% (1 января 2017 года: 0,87%). Максимально допустимое значение Н25 установлено в размере 20%.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается как соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка. На 1 января 2018 года данный норматив составил 147,1% (1 января 2017 года: 123,9%). Максимально допустимое значение Н7 установлено в размере 800%.
- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) рассчитывается как соотношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка. На 1 января 2018 года данный норматив составил 0,16% (1 января 2017 года: 0%). Максимально допустимое значение Н10.1 установлено в размере 3%.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не нарушал обязательные нормативы.

Информация о значении показателя финансового рычага приведена далее:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (форма 0409813, раздел 2.1, пункт 8)	13 996 013	13 818 943
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (форма 0409813, раздел 2.2, п. 21)	13 996 013	13 818 943
Основной капитал	3 425 173	3 510 322
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,5	25,4

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 1 января 2018 года отсутствует (1 января 2017 года: расхождение отсутствует).

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

По состоянию на 1 января 2018 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в фонд обязательных резервов, у Банка нет. Все средства, размещенные в других банках и входящие в состав статей 5.1 и 5.2. «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814, являются текущими.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 2017 года и 2016 года существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств в отчетном периоде не было.

В рамках работы с проблемной ссудной задолженностью Банк периодически производит изъятие обеспечения путем заключения с заемщиками договоров об отступном и принятия залогового имущества с несостоявшихся торгов на баланс. Данные операции отнесены к финансовым операциям и не приводят к движению денежных средств. В 2017 году объем соответствующих сделок составил 39 275 тыс. руб. (2016 год: 6 088 тыс. руб.).

8.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о движении денежных средств на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена далее.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
(Отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности	(455 796)	(1 192 636)
(Отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 195 665	(721 441)
(Отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	14 589	(303 925)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	754 458	(2 218 002)

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу лиц, и минимально используют исходные данные, не доступные широкому кругу лиц. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк отражает по справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, здания и землю, а также НВНОД.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

В таблице далее приведен анализ балансовой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067			646 067
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	1 050 030	-	-	1 050 030
- Долевые ценные бумаги	-	39	-	39
Нефинансовые активы				
- Здания и земля	-	-	412 772	412 772
- НВНОД	-	-	227 892	227 892
	1 696 097	39	640 664	2 336 800

В таблице далее приведен анализ балансовой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	-	-	731
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые ценные бумаги	2 331 556	-	-	2 331 556
- Долевые ценные бумаги	-	39	-	39
Нефинансовые активы				
- Здания и земля	-	-	513 083	513 083
- НВНОД	-	-	226 459	226 459
	2 332 287	39	739 542	3 071 868

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов справедливая стоимость зданий и НВНОД была определена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр независимой экспертизы собственности» с использованием рыночного метода и метода капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- коэффициент недозагрузки 12% (2016: 8,30%);
- ставку капитализации 11,36% (2016: 11,30%);

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства	–	109 378	–	109 378	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	–	604 331	–	604 331	604 331
Средства в кредитных организациях	–	511 094	–	511 094	511 094
Ссудная задолженность	–	–	9 961 275	9 961 275	9 826 550
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	997 269	–	–	997 269	898 983
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	–	–	3 924 197	3 924 197	4 174 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	6 159 640	6 159 640	6 130 498
Выпущенные долговые обязательства	–	–	66 278	66 278	66 655

Средние ставки дисконтирования в размере 11,50%-12,00%, 5,10%-7,10% и 3,50%-5,00% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, выданных клиентам в рублях, долларах США и евро соответственно, 7,40%, 2,56%-3,02% и 0,60% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от счетов и депозитов банков в рублях, долларах США и евро соответственно, 6,40%-7,45%, 0,55%-1,75% и 0,10%-0,40% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от текущих счетов и депозитов клиентов в рублях, долларах США и евро соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года менеджмент полагал, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости, не существенно отличалась от их балансовой стоимости, и классифицировал их в 3 уровень иерархии.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Структура корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме Акционерного общества. В связи с изменениями в законодательстве РФ, 13 августа 2015 года организационно-правовая форма Банка была изменена с закрытого акционерного общества на акционерное общество.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает совет директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются советом директоров.

По состоянию на 1 января 2018 года состав совета директоров является следующим:

- г-н Хакан Аран - председатель совета директоров,
- г-н Ялчин Сезен - заместитель председателя совета директоров,
- г-н Мурат Билгич - член совета директоров,
- г-жа Эбру Озшуджа - член совета директоров,
- г-н Озгюр Темель - член совета директоров,
- г-н Озан Уйар - член совета директоров,
- г-н Дорук Юртуран - член совета директоров.

В течение 2017 года в составе совета директоров произошли следующие изменения:

- г-н Суат Индже вышел из состава совета директоров в сентябре 2017 года.
- г-н Ильхами Коч вышел из состава совета директоров в сентябре 2017 года.
- г-н Невзат Бурак Сейрек вышел из состава совета директоров в сентябре 2017 года.
- г-н Озгюр Темель вошел в состав совета директоров в сентябре 2017 года.
- г-н Озан Уйар вошел в состав совета директоров в сентябре 2017 года.
- г-н Дорук Юртуран вошел в состав совета директоров в сентябре 2017 года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (председателем правления Банка). Совет директоров выбирает председателя правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2018 года состав правления является следующим:

- г-н Тунч Тюркер – председатель правления.
- г-н Туран Мехмет Унал – заместитель председателя правления.
- г-жа Домнина Ольга Сергеевна – заместитель председателя правления, операционный директор.
- г-н Умеров Эльдар Энверович – главный бухгалтер.
- г-жа Мияльная Лилия Ринатовна – заместитель главного бухгалтера.

В течение 2017 года в составе правления произошли следующие изменения:

- г-жа Бейбулатова Эльмира Тагировна покинула Банк в апреле 2017 года.
- г-жа Косорукова Людмила Викторовна покинула Банк в мае 2017 года.
- г-жа Домнина Ольга Сергеевна вошла в состав правления в июне 2017 года.
- г-н Умеров Эльдар Энверович вошел в состав правления в мае 2017 года.
- г-жа Мияльная Лилия Ринатовна вошла в состав правления в апреле 2017 года.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных и правовых актов.

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

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

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

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

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка, а именно: общее собрание акционеров, совет директоров и правление Банка – коллегиальные исполнительные органы, а также председатель правления Банка (его заместители) – единоличный исполнительный орган (далее – органы управления Банка);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- управление риск-менеджмента;

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - департамент внутреннего аудита;
 - департамент комплаенс-контроля;
 - сотрудника управления финансового мониторинга, отвечающего за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, включая:
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основные функции департамента внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности департамента комплаенс-контроля и управления риск-менеджмента.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции департамента комплаенс-контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых департаментом внутреннего аудита Головного офиса. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно совету директоров. Результаты проверок департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими подразделениями Банка. Краткий отчет о результатах проверок доводится до сведения совета директоров и руководства Банка.

Руководство Банка продолжает работу над усовершенствованием системы корпоративного управления и внутреннего контроля с целью соответствия требованиям Банка России и материнского банка, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к департаменту внутреннего аудита и департаменту комплаенс-контроля.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам совета директоров, правления, руководителям департамента внутреннего аудита, департамента комплаенс-контроля, управления риск-менеджмента и другим ключевым руководящим сотрудникам.

Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к департаменту внутреннего аудита и департаменту комплаенс-контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности совершаемых Банком операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

В течение 2017 года Банком были внесены изменения во внутренние документы Банка с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»).

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

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск (подразделяется на фондовый, процентный и валютный, а также страновой риск), операционный риск, риск ликвидности, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации,

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

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

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет директоров:

- утверждает Генеральную политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие стандарты и принципы управления рисками;
- утверждает целевую структуру рисков и допустимый для Банка уровень рисков;
- утверждает стратегические цели в области управления рисками;
- утверждает приоритетные направления развития Банка;
- ежеквартально рассматривает внутреннюю отчетность по рискам;
- осуществляет контроль уровня рисков Банка, в том числе соблюдения лимитов;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов.

Правление:

- осуществляет организацию исполнения решений совета директоров;
- внедряет систему управления рисками;
- утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, в том числе комиссий и комитетов;
- принимает решения по принятию отдельных типов рисков в рамках своих полномочий;
- утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций;
- осуществляет непосредственное руководство процессом управления рисками;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов;
- принимает решения по минимизации рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- рассматривает внутреннюю отчетность по контролю за уровнем достаточности капитала;
- оценивает уровень принятых рисков;
- осуществляет контроль уровня принимаемого риска с учетом риск-аппетита;
- вырабатывает рекомендации органам управления Банка по снижению уровня текущих рисков;
- решает задачи достижения минимального уровня избыточной и недопущения низкой ликвидности;
- поддерживает оптимальное соотношение между ликвидностью и доходностью;
- работает над минимизацией риска ликвидности;
- определяет уровень максимального совокупного уровня риска, который Банк способен принять самостоятельно при текущем уровне капитала и структуре рисков.

Кредитный комитет:

- принимает решения по вопросам, связанным с диверсификацией кредитных рисков, определением приоритетов кредитования, утверждением кредитных ставок, предоставлением кредитов, овердрафтов, открытием кредитных линий, предоставлением гарантий и поручительств, а также анализом текущего кредитного портфеля Банка;
- рассматривает предложения о возможностях кредитования в отношении отдельных заемщиков, отраслей экономики, запросы и предложения о предоставлении (продолжении) кредитов (овердрафтов), гарантий и принимает решения по таким запросам и предложениям;
- проводит анализ причин возникновения просроченной дебиторской задолженности (в части погашения кредитов и выплаты процентов по ним) и принимает решения, направленные на ее устранение.

Комитет по управлению рисками:

- вырабатывает рекомендации по совершенствованию процедур, обеспечивающих функционирование систем управления рисками Банка;
- рассматривает существенные риски, включая кредитные, рыночные, операционные, стратегические риски, а также риск ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск; определяет сферы управления рисками, требующие дальнейшей разработки менеджментом;
- рассматривает предложения и вырабатывает рекомендации по политике управления активами, лимитами, ликвидностью и политике ограничения рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком.

Управление риск-менеджмента:

- осуществляет деятельность по выявлению, анализу, оценке и мониторингу уровня совокупного банковского риска;
- проводит анализ эффективности используемых и новых методов выявления, рассматривает предложения по их совершенствованию, измеряет и определяет приемлемый уровень рисков;
- осуществляет контроль за существенными рисками и соблюдением целевых уровней капитала Банка;
- проводит оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит результаты оценки до сведения органов управления Банка;
- разрабатывает методологию по оценке рисков;
- осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции;
- осуществляет портфельный анализ рисков;
- реализует функцию контроля рисков: установление лимитов и контроль их соблюдения, а также подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все значимые риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения совета директоров и правления.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года департамент внутреннего аудита Банка подчинён и подотчётен совету директоров Банка, а управление риск-менеджмента Банка не было подчинено и не было подотчётно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

В состав отчетности по рискам Банка входит Отчет по рискам и Отчет по стресс-тестированию, которые составляются на ежеквартальной основе и предоставляются совету директоров и правлению Банка. Данные отчеты рассматриваются на заседании совета директоров и по результатам отчетов вырабатывает рекомендации.

Помимо вышеуказанных отчетов Банком также подготавливаются отчеты по значимым рискам для правления Банка. Данные отчеты в стандартных условиях подготавливаются ежемесячно или чаще в случае необходимости. Отчеты по соблюдению обязательных нормативов и внутренних лимитов Банка подготавливаются на ежедневной основе и доводятся до сведения руководства Банка. Также существенные вопросы по управлению рисками рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению рисками.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных управлением риск-менеджмента Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 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 информацию о наблюдениях управления риск-менеджмента Банка и департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные управлением риск-менеджмента Банка и департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, стратегическими, страновыми и 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 и лучшей международной практикой.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия их деятельности внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. Также в компетенцию департамента внутреннего аудита входит проверка полноты применения и эффективности методологии определения и оценки рисков, процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок, несущих риск, управления рисками), механизмов обеспечения полноты и эффективности их контроля; обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, а также процедур по управлению капиталом Банка; своевременное информирование обо всех вновь выявленных рисках органов управления Банка; проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных Банком целей.

Департамент внутреннего контроля осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий; проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; вырабатывает рекомендации по управлению и минимизации регуляторного риска, в том числе путем разработки внутренних документов.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) и связанным лицам, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, более строгими по сравнению с предельными значениями обязательных нормативов Банка России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется департаментом финансового контроля и управлением риск-менеджмента на ежедневной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банка России.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика и кредитных установленных лимитов.

Основные направления деятельности Банка (бизнес-линии) включают:

- розничное банковское обслуживание – предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – торговые операции и операции с ценными бумагами.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.

	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	694 582	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	-	511 094	-	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	646 067		646 067
Чистая ссудная задолженность	196 766	9 629 784	-	(719 713)	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 050 069	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	898 983	-	898 983
Прочие финансовые активы	22 500	101 889	-	(72 796)	51 593
	219 266	10 937 349	2 595 119	(792 509)	12 959 225

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпо- ративное банковское обслужи- вание	Инвес- тиционное банковское обслужи- вание	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	294 535	-	-	294 535
Средства в кредитных организациях	-	105 378	-	-	105 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	731	-	731
Чистая ссудная задолженность	168 712	8 852 157	-	(500 589)	8 520 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 331 595	-	-	2 331 595
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	907 460	-	907 460
Прочие финансовые активы	20 453	87 712	-	(66 419)	41 746
	189 165	11 671 377	908 191	(567 008)	12 201 725

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпора- тивные клиенты	Банки- коррес- понденты	Индивиду- альные предпри- иматели	Государ- ственный сектор	Физи- ческие лица	Резерв на возмож- ные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	694 582	-	-	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	-	511 094	-	-	-	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	646 067	-	-	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	7 331 988	2 287 384	10 412	-	196 766	(719 713)	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	1 050 030	-	-	-	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	429 956	-	-	469 027	-	-	898 983
Прочие финансовые активы	98 362	3 222	305	22 500	(72 796)	-	51 593
	7 860 345	4 546 312	10 717	1 115 094	219 266	(792 509)	12 959 225

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Государственный сектор	Физические лица	Резерв на возможные потери	Всего
Средства кредитных организаций в Банке России	-	294 535	-	-	-	-	294 535
Средства в кредитных организациях	-	105 378	-	-	-	-	105 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	731	-	-	731
Чистая ссудная задолженность	5 775 924	3 063 048	13 185	-	168 712	(500 589)	8 520 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 331 595	-	-	-	-	-	2 331 595
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	446 265	-	-	461 195	-	-	907 460
Прочие финансовые активы	86 126	1 343	243	-	20 453	(66 419)	41 746
	8 639 910	3 464 304	13 428	461 926	189 165	(567 008)	12 201 725

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) приведена в пояснении 4.3. «Чистая ссудная задолженность» и о географическом распределении кредитного риска в Пояснении 11.9. «Страновой риск».

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Иные показатели оценки риска по 180-И	Итого
Денежные средства	109 378	-	-	-	-	-	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России	694 582	-	-	-	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	-	107 915	-	346 257	-	56 922	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 459	-	-	-	-	621 608	646 067
Чистая ссудная задолженность	-	850 000	-	3 021 578	-	5 235 259	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 050 069	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	469 027	-	-	429 956	-	-	898 983
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	24 595	-	-	24 595
Отложенный налоговый актив	-	-	-	107 818	-	142 649	250 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	457 857	-	362 995	820 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	66 555	66 555
Прочие активы	-	657	-	67 463	-	7 404	75 524
							14 255
	1 297 446	958 572	-	4 455 524	-	7 543 461	003

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 180-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Иные показатели оценки риска по 180-И	Итого
Денежные средства	147 138	-	-	-	-	-	147 138
Средства кредитных организаций в Банке России	294 535	-	-	-	-	-	294 535
Средства в кредитных организациях	-	54 891	-	21 090	-	29 397	105 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	731	731
Чистая ссудная задолженность	676 439	-	-	2 620 031	-	5 223 810	8 520 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 331 595	2 331 595
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	452 093	-	-	446 265	-	9 102	907 460
Отложенный налоговый актив	-	-	-	86 186	-	115 440	201 626
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	627 736	-	355 379	983 115
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	58 198	58 198
Прочие активы	-	201	-	64 804	-	10 048	75 053
	1 570 205	55 092	-	3 866 112	-	8 133 700	13 625 109

Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в следующей таблице. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала 2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	754 140	-	12 235 708	1 227 077
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	39	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	39	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	536 461	-	2 222 179	1 227 077
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	885 892	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	885 892	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	536 461	-	1 336 287	1 227 077
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	536 461	-	1 336 287	1 227 077
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	250 575	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 764 988	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 074 532	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	112 642	-
8	Основные средства	217 679	-	739 283	-
9	Прочие активы	-	-	71 470	-

В текущей деятельности Банк осуществляет с обременением активов операции по привлечению денежных средств от кредитных организаций путем заключение сделок прямого РЕПО по продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В 2017 году Банк использовал данную модель финансирования (привлечения средств) для управления риском ликвидности. Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО Банк осуществлял с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), которая принимала на себя риски по заключаемым в ходе биржевых торгов сделкам. Размер предоставляемого обеспечения в виде облигаций российских и иностранных эмитентов рассчитывался в соответствии с Правилами клиринга НКЦ. Все кредиты, полученные по сделкам прямого РЕПО, были погашены своевременно в соответствии с условиями заключенных сделок.

Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В 2017 и 2016 годах Банк не реструктурировал задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	8571	50.01	4286	9.87	846	(40.14)	(3440)
1.1	ссуды	8571	50.01	4286	9.87	846	(40.14)	(3440)
2	Реструктурированные ссуды	143959	90.98	130970	90.87	130820	(0.11)	(150)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная (пролонгированная) ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, составляет 116 520 тыс. руб., по данным ссудам создан резерв под обесценение в размере 105 310 тыс. руб. (1 января 2017 года: 493 105 тыс. руб. и 135 622 тыс. руб. соответственно). Данная величина составляет 1,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,8% от общей величины активов Банка (1 января 2017 года: 8,5% и 3,6% соответственно).

По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная (пролонгированная) ссудная задолженность физических лиц составляет 27 439 тыс. руб., по данным ссудам создан резерв под обесценение в размере 25 510 тыс. руб. (1 января 2017 года: 28 093 тыс. руб. и 26 052 тыс. руб. соответственно). Данная величина составляет 13,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,2% от общей величины активов Банка (1 января 2017 года: 16,7% и 0,2% соответственно).

В 2017 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 2 670 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам. Списаний за счет резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в течение года не было.

В 2016 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 112 743 тыс. руб. просроченной задолженности, в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам 81 977 тыс. руб., и по ссудам, предоставленным физическим лицам 30 766 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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 об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды прочим юридически м лицам	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 287 384	6 951 421	96 995	9 335 800
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	473	473
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	9 083	9 083
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	7 510	7 510
- на срок от 181 до 360 дней	-	149 761	432	150 193
- на срок более 360 дней	-	241 218	82 273	323 491
Всего просроченной задолженности	-	390 979	99 771	490 750
Итого ссудной задолженности	2 287 384	7 342 400	196 766	9 826 550

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,7% от общей величины ссудной задолженности и 3,2% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды прочим юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	3 063 048	5 505 246	62 218	8 630 512
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	721	226	947
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	1 003	1 003
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	13 699	13 699
- на срок от 181 до 360 дней	-	19	1 661	1 680
- на срок более 360 дней	-	283 123	89 905	373 028
Всего просроченной задолженности	-	283 863	106 494	390 357
Итого ссудной задолженности	3 063 048	5 789 109	168 712	9 020 869

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,3% от общей величины ссудной задолженности и 2,9% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах просроченной ссудной задолженности по географическим зонам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Итого
Просроченная задолженность			
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	241 218	149 761	390 979
Ссуды физическим лицам	97 714	2 057	99 771
Всего просроченной задолженности	338 932	151 818	490 750

Информация об объемах просроченной ссудной задолженности по географическим зонам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Просроченная задолженность				
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	283 863	-	-	283 863
Ссуды физическим лицам	104 349	2 126	19	106 494
Всего просроченной задолженности	388 212	2 126	19	390 357

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.

	Требования по получению процентов и комиссий и накопленный дисконт по векселям	Прочая дебиторская зadolжен- ность	Авансовые платежи	Материалы и расчеты с поставщи- ками	Всего
Непросроченная задолженность	52 145	233	2 518	22 696	77 592
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	6	-	-		6
- на срок от 31 до 90 дней	96	-	-		96
- на срок от 91 до 180 дней	1854	-	-	16	1 870
- на срок свыше 181 дней	70 054	1	-	8	70 063
Всего просроченной задолженности	72 010	1	-	24	72 035
Итого прочих активов	124 155	234	2 518	22 720	149 627

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 48,1% от общей величины прочих активов и 0,5% от общей величины активов Банка. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.

	Требования по получению процентов и комиссий и накопленный дисконт по векселям	Прочая дебиторская зadolжен- ность	Авансовые платежи	Материалы и расчеты с поставщи- ками	Всего
Непросроченная задолженность	43 000	169	2 951	30 652	76 772
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	40	-	-	-	40
- на срок от 31 до 90 дней	6	-	-	-	6
- на срок от 91 до 180 дней	1	-	-	131	132
- на срок свыше 181 дней	64 949	-	-	1	64 950
Всего просроченной задолженности	64 996	-	-	132	65 128
Итого прочих активов	107 996	169	2 951	30 784	141 900

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 45,9% от общей величины прочих активов и 1,0% от общей величины активов Банка. По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 2017 год**

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования до вычета резерва	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обес- печения	Фактически сформированный				Итого
									II	III	IV	V	
Чистая ссудная задолженност ь	9 826 550	2 899 773	5 209 337	1 200 007	35 795	481 638	826 639	719 713	73 003	251 048	12 750	382 912	719 713
Прочие активы	149 627	27 337	47 972	1 628	93	72 597	74 103	74 103	801	705	0	72 597	74 103
Итого активов	9 976 177	2 927 110	5 257 309	1 201 635	35 888	554 235	900 742	793 816	73 804	251 753	12 750	455 509	793 816

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Сумма требования до вычета резерва	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учётом обес- печения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Чистая ссудная задолженность	9 020 869	4 370 206	3 989 513	111 309	160 255	389 586	527 686	500 589	46 981	23 121	41 623	388 864	500 589
Прочие активы	141 900	34 558	37 791	-	4 423	65 128	66 847	66 847	505	-	1 229	65 113	66 847
Итого активов	9 162 769	4 404 764	4 027 304	111 309	164 678	454 714	594 533	567 436	47 486	23 121	42 852	453 977	567 436

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

	Кредиты и гарантии крупному бизнесу тыс. руб.	Кредиты и гарантии малому и среднему бизнесу тыс. руб.	Потребительские кредиты физическим лицам тыс. руб.	Жилищные кредиты физическим лицам тыс. руб.	Автокредиты физическим лицам тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	52 800	8 032	-	-	-	60 832
Собственные ценные бумаги Банка	52 800	8 032	-	-	-	60 832
Обеспечение II категории качества	1 494 931	255 823	177 193	13 143	115 067	2 056 157
Недвижимость	797 488	172 490	131 014	-	98 387	1 199 379
Транспорт	303 455	10 277	10 880	13 143	-	337 755
Оборудование	342 488	51 901	3 709	-	-	398 098
Товары в обороте	25 000	-	-	-	-	25 000
Имущественные права	26 500	21 155	31 590	-	16 680	95 925
Обеспечение, не включенное в обеспечение II категории качества	26 975 928	970 318	120 055	-	104 553	28 170 854
Гарантии и поручительства	26 975 928	970 318	120 055	-	104 553	28 170 854
	28 523 659	1 234 173	297 248	13 143	219 620	30 287 843

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Кредиты и гарантии крупному бизнесу тыс. руб.	Кредиты и гарантии малому и среднему бизнесу тыс. руб.	Потребительские кредиты физическим лицам тыс. руб.	Жилищные кредиты физическим лицам тыс. руб.	Автокредиты физическим лицам тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	25 857	1 516	-	-	-	27 373
Собственные ценные бумаги Банка	25 857	1 516	-	-	-	27 373
Обеспечение II категории качества	4 070 896	318 221	134 696	111 989	1 382	4 637 184
Недвижимость	709 762	230 000	89 310	111 989	-	1 141 061
Транспорт	855 393	10 885	10 087	-	1 382	877 747
Оборудование	2 468 241	56 181	3 709	-	-	2 528 131
Товары в обороте	37 500	-	-	-	-	37 500
Имущественные права	-	21 155	31 590	-	-	52 745
Обеспечение, не включенное в обеспечение II категории качества	13 981 243	4 678 599	199 484	109 299	-	18 968 625
Гарантии и поручительства	13 981 243	4 678 599	199 484	109 299	-	18 968 625
	18 077 996	4 998 336	334 180	221 288	1 382	23 633 182

Специалисты Отдела по работе с залогами на постоянной основе проверяют реальность предмета залога, путем проверки его фактического наличия в месте хранения или нахождения. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе – не реже 1 раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет ответственный сотрудник Отдела по работе с залогами, на постоянной основе (не реже 1 раз в квартал) проводит мониторинг рыночных цен и отслеживает справедливую стоимость предмета залога, мнение эксперта отражается в Заключении об определении текущей рыночной стоимости предмета залога.

Оценка залоговой, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится на основании имеющейся в открытом доступе информации о стоимости аналогичных объектов, текущей ситуации на рынке, прогнозных данных об изменении стоимости (рыночной стоимости).

Банк также имеет право при оценке рыночной стоимости предмета залога привлекать оценочные компании, например, в случае отсутствия достаточного количества предложений о продаже аналогичной недвижимости в сети интернет и других информационных источниках.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Для определения в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет стандартный подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России N 180-И в отношении активов и производных финансовых инструментов.

Ниже представлена информация о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении на 1 января 2018 года:

в тыс. руб.

Вид актива	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения	Кредитный риск		Рыночный риск	
			до применения обеспечения	после применения обеспечения	до применения обеспечения	после применения обеспечения
Активы, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	497 588	515 264	497 588	495 986	-	-
- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в той же валюте, что и требование собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде залога)	2 500	4 032	2 500	2 500	-	-
- требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги	495 088	511 232	495 088	493 486	-	-
Общий объем активов, отраженных на балансовых счетах	7 308 291	515 264	4 648 840	4 647 238	2 082 263	2 082 263
Внебалансовые требования, в т.ч.:	22 529	28 000	22 400	-	-	-
- условные обязательства кредитного характера, обеспеченные собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге	22 529	28 000	22 400	-	-	-
Общий объем внебалансовых требований	337 006	56 800	122 067	99 667	-	-
Удельный вес активов на балансовых счетах от их общего объема	6.81%	100.00%	10.70%	10.67%	-	-
Удельный вес требований на внебалансовых счетах от их общего объема	6.69%	49.30%	18.35%	-	-	-

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П. В целях снижения величины формируемого резерва Банк рассматривает обеспечение только I и II категорий качества и в работе руководствуется внутренним Положением «О порядке формирования РВПС».

При определении принимаемого обеспечения, в том числе в отношении обеспечения при оценке величины формируемого резерва, как правило, Банк придерживается определенных требований к принимаемому в обеспечение имуществу:

- ликвидность – возможность реализации обеспечения на открытом рынке широкому кругу покупателей;
- физическая доступность (для движимого и недвижимого имущества) – возможность контролировать наличие и состояние обеспечения;
- информационная доступность – достаточность информации для использования существующих в Банке оценочных приемов и методов оценки обеспечения;
- правовой статус - возможность использовать имущество или права на него как предмет залога.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

По ссудам физическим лицам, входящим в портфели однородных ссуд, оценка стоимости обеспечения не применяется.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Изъятые обеспечение

В течение 2017 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, на сумму 39 275 тыс. руб. (11 502 тыс. руб. долгосрочные активы, предназначенные для продажи и 27 773 тыс. руб. НВНОД) Кроме того, имела место реализация имущества. Была продана недвижимость, балансовая стоимость которой составляла 1 476 тыс. руб., оборудование в сумме 906 тыс. руб. и автомобили в размере 840 тыс. руб. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение 2016 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, на сумму 6 088 тыс. руб. Кроме того, имела место реализация имущества. Была продана недвижимость, балансовая стоимость которой составляла 117 882 тыс. руб., оборудование в сумме 547 тыс. руб. и прочее имущество, включающее в себя товары в обороты и автомобиль, в размере 3 079 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Недвижимое имущество	282 562	266 150
Оборудование	-	1 367
Земельный участок	15 104	18 898
Прочее имущество	17	1 888
Всего изъятого обеспечения (до вычета резервов под обесценение)	297 683	288 303

11.3. Рыночный риск

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, информация предоставляется в правление Банка и в совет директоров на регулярной основе (для разных отчетов установлена разная периодичность).

В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля за данным риском. По состоянию на 1 января 2018 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение Банка России № 511-П»).

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и определенные либо в портфель оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, либо в портфель имеющихся в наличии для продажи в случае намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учётных цен на золото;
- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учётных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части 29 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

11.3.1 Процентный риск

Под процентным риском, в соответствии с Положением Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. В более широком смысле под процентным риском, в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП») при содействии Департамента казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов, представлен далее:

	в тыс. руб.	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11474	(19 231)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11474)	19 231

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2018 года Средние эффективные процентные ставки, %			1 января 2017 года Средние эффективные процентные ставки, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.6	-	-	8.55	-	-
Чистая ссудная задолженность	10.50%	4.56	4.38	12.86	5.86	4.45
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4.83	-	-	6.99	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.00	5.25	-	7.00	5.25	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	5.84	5.38	0.78	10.80	3.93	0.22
Текущие счета и счета до востребования	0.02	0.01	0.02	2.09	0.5	0.27
Срочные депозиты	7.46	1.00	0.76	9.58	2.04	1.76
Выпущенные векселя	5.99	0.86	-	6.28	2.25	-

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлена следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	От портфеля %	Объем вложений тыс. руб.	От портфеля %
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	511 094	3.6	105 378	0.8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	4.5	731	0.0
Чистая ссудная задолженность	9 106 837	63.9	8 520 280	62.5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 050 069	7.4	2 331 595	17.1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	898 983	6.3	907 460	6.7
	12 213 050	85.7	11 865 444	87.1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4 174 264	29.3	6 312 627	46.3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями за исключением вкладов физических лиц	4 754 585	33.4	2 088 495	15.3
Вклады физических лиц	1 375 913	9.7	1 182 329	8.7
Выпущенные долговые обязательства	66 655	0.5	32 996	0.2
	10 371 417	72.9	9 616 447	70.6

Сроки пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов не отличаются существенным образом от ожидаемых сроков погашения основных финансовых инструментов.

Изменение процентного риска в разрезе валют

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

В 2017 году порядок расчета процентного риска для целей оценки достаточности капитала регламентировался Положением Банка России № 511-П.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данные в таблице показывают изменение капитала Банка при продаже в полном объеме ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при условии одновременного снижения или роста котировок по ним на 1% от текущих значений. Основным допущением для расчета является продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в любой момент, вне зависимости от установленных сроков погашения инструментов.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	Капитал тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Котировка уменьшена на 1%	(15 959)	(23 112)
Котировка увеличена на 1%	17 224	22 824

11.3.2 Валютный риск

Под валютным риском, в соответствии с Положением Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе, а также путем установления лимита на VaR по портфелю валют.

Величина VaR показывает максимальные ожидаемые потери по портфелю в течение заданного периода с заданным уровнем вероятности, т.е. VaR представляет собой меру риска в нормальных рыночных условиях. При определении величины VaR используется параметрический метод (дельта-нормальный VaR) с 99% доверительным интервалом, на 1-дневном временном горизонте.

Для управления валютными рисками в Банке применяются следующие методы: прогнозирование курсов, лимитирование размера валютной позиции, хеджирование (форвардные контракты, опционы, фьючерсы, свопы). Банк формирует портфель валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам. Для этой цели используются срочные валютные операции.

С целью ограничения валютного риска применяются нормативы по максимальной величине открытой валютной позиции, установленные Банком России и внутренними документами:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка;
- на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Валютные позиции, открываемые структурными подразделениями Банка в течение операционного дня, контролируются исходя из допустимого общего уровня валютного риска.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	73 631	24 146	10 610	991	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России	694 582	-	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	75 304	102 739	329 883	3 168	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	-	-	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	5 073 407	1 920 807	2 112 623	-	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	1 050 030	-	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	469 027	429 956	-	-	898 983
Требования по текущему налогу на прибыль	24 595	-	-	-	24 595
Отложенный налоговый актив	250 467	-	-	-	250 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	820 852	-	-	-	820 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 555	-	-	-	66 555
Прочие активы	73 787	1 114	254	369	75 524
Всего активов	8 268 313	3 528 792	2 453 370	4 528	14 255 003
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	527 972	2 954 890	688 668	2 734	4 174 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 155 745	772 553	202 190	10	6 130 498
Выпущенные долговые обязательства	1 221 833	110 177	43 893	10	1 375 913
Прочие обязательства	33 603	33 052	-	-	66 655
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50 874	23 466	953	253	75 546
	1 264	36	240	-	1 540
Всего обязательств	5 769 458	3 783 997	892 051	2 997	10 448 503
Чистая балансовая позиция	2 498 855	(255 205)	1 561 319	1 531	3 806 500
Внебалансовая позиция по валютно-процентным свопам					
Внебалансовые требования	1 721 423	-	-	-	1 721 423
Внебалансовые обязательства	-	-	1 721 670	-	1 721 670
Всего внебалансовая позиция	1 721 423	-	(1 721 670)	-	(247)
Чистая позиция	4 220 278	(255 205)	(160 351)	1 531	3 806 253

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	89 065	38 963	18 098	1 012	147 138
Средства кредитных организаций в Банке России	294 535	-	-	-	294 535
Средства в кредитных организациях	38 671	40 079	25 049	1 579	105 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	-	-	-	731
Чистая ссудная задолженность	4 743 884	1 419 873	2 356 523	-	8 520 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	2 331 556	-	-	2 331 595
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	461 195	446 265	-	-	907 460
Отложенный налоговый актив	201 626	-	-	-	201 626
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 115	-	-	-	983 115
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 198	-	-	-	58 198
Прочие активы	65 977	8 648	20	408	75 053
Всего активов	6 937 036	4 285 384	2 399 690	2 999	13 625 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	751 012	4 731 238	829 544	833	6 312 627
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 647 384	394 246	229 168	26	3 270 824
Выпущенные долговые обязательства	1 002 876	145 652	33 775	26	1 182 329
Обязательство по текущему налогу на прибыль	31 444	1 552	-	-	32 996
Отложенное налоговое обязательство	1 362	-	-	-	1 362
Прочие обязательства	9 226	-	-	-	9 226
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 768	24 454	239	234	72 695
	5 785	94	85	-	5 964
Всего обязательств	3 493 981	5 151 584	1 059 036	1 093	9 705 694
Чистая балансовая позиция	3 443 055	(866 200)	1 340 654	1 906	3 919 415
Внебалансовая позиция по валютно-процентным свопам					
Внебалансовые требования	927 690	747 061	383	-	1 675 134
Внебалансовые обязательства	322 848	28 812	1 330 717	-	1 682 377
Всего внебалансовая позиция	604 842	718 249	(1 330 334)	-	(7 243)
Чистая позиция	4 047 897	(147 951)	10 320	1 906	3 912 172

11.3.3 Страновой риск

Страновой риск (включая риск не осуществления перевода денежных средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. руб.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	109 378	-	-	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России	694 582	-	-	694 582
Средства в кредитных организациях	90 549	420 545	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	-	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	6 979 948	2 125 564	1 325	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 050 069	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	469 027	429 956	-	898 983
Требование по текущему налогу на прибыль	24 595	-	-	24 595
Отложенный налоговый актив	250 467	-	-	250 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	688 976	79 188	52 688	820 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 555	-	-	66 555
Прочие активы	43 789	31 708	27	75 524
Всего активов	10 063 933	4 137 030	54 040	14 255 003
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	588 847	3 585 417	-	4 174 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 699 103	1 425 592	5 803	6 130 498
в том числе вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 237 840	132 600	5 473	1 375 913
Выпущенные долговые обязательства	66 655	-	-	66 655
Прочие обязательства	50 649	24 819	78	75 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 540	-	-	1 540
Всего обязательств	5 406 794	5 035 828	5 881	10 448 503
Чистая балансовая позиция	4 657 139	(898 798)	48 159	3 806 500
Обязательства кредитного характера	3 382 032	124 901	-	3 506 933

* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

тыс. руб.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	147 138	-	-	147 138
Средства кредитных организаций в Банке России	294 535	-	-	294 535
Средства в кредитных организациях	66 497	38 881	-	105 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	-	-	731
Чистая ссудная задолженность	6 336 297	2 183 905	78	8 520 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 331 595	-	2 331 595
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	461 195	446 265	-	907 460
Отложенный налоговый актив	201 626	-	-	201 626
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 115	-	-	983 115
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 198	-	-	58 198
Прочие активы	40 560	34 479	14	75 053
Всего активов	8 589 892	5 035 125	92	13 625 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	929 024	5 383 603	-	6 312 627
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 697 179	563 814	9 831	3 270 824
в том числе вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 131 767	41 024	9 538	1 182 329
Выпущенные долговые обязательства	29 282	3 714	-	32 996
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 362	-	-	1 362
Отложенное налоговое обязательство	9 226	-	-	9 226
Прочие обязательства	47 554	25 015	126	72 695
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 777	187	-	5 964
Всего обязательств	3 719 404	5 976 333	9 957	9 705 694
Чистая балансовая позиция	4 870 488	(941 208)	(9 865)	3 919 415
Обязательства кредитного характера	5 762 995	256 973	-	6 019 968

Большая часть клиентов, остатки на счетах которых, отражены в графе «Стран ОЭСР», являются резидентами Турецкой Республики.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 11.3. «Рыночный риск».

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату тыс. руб.	Данные на начало отчетного года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	420 545	38 881
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 312 774	2 248 740
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 272 725	2 218 233
2.3	физическим лицам - нерезидентам	40 050	30 507
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 479 985	2 777 821
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 479 985	2 777 821
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 017 080	5 960 962
4.1	банков-нерезидентов	3 585 418	5 383 603
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 293 321	526 798
4.3	физических лиц - нерезидентов	138 341	50 561

11.3.4 Фондовый риск

Под фондовым риском, в соответствии с Положением Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевыми ценные бумаги.

В отчетном периоде Банка не подвергался фондовому риску.

11.3.5 Товарный риск

Под товарным риском, в соответствии с Положением Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В отчетном периоде Банка не подвергался товарному риску.

11.4. Операционный риск

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию Банка России № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление риск-менеджмента ежемесячно готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка и мерах минимизации риска и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, правления Банка, совета директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для минимизации операционного риска применяются следующие меры:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации ущерба от возможных реализаций факторов операционного риска;
- разделение полномочий и подотчетность по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов и регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки сотрудников;
- формирование у сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- необходимость выявления фактов и причин операционных потерь отражена в должностных инструкциях сотрудников тех структурных подразделений, которые наиболее подвержены воздействию операционного риска;
- внутренний и документарный контроль.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

Для снижения операционного риска организовано оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации и хранения резервных копий баз данных в помещении, имеющем ограниченный доступ. В Банке разработан план действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует весь служебный автотранспорт.

В целях минимизации рисков, связанных с аутсорсингом, Банк осуществляет тщательную проверку партнеров, на регулярной основе проводит мониторинг рынка соответствующих услуг, уделяет внимание репутации партнеров, отзывам о выполняемой ими работе и т.д.

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска составляет 176 949 тыс. руб. (1 января 2017 года: 154 884 тыс. руб.). Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы	614 426	838 856	438 131	318 269
Чистые непроцентные доходы:	287 334	806 732	553 509	142 180
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	170 862	771 921	477 686	49 687
Комиссионные доходы	41 416	50 112	50 394	100 860
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634	-	-	-
Прочие операционные доходы	88 452	1 493	39 968	6 211
<i>За вычетом:</i>				
Комиссионных расходов	(12 604)	(16 104)	(10 000)	(14 427)
Прочих операционных доходов, не включаемых в расчет операционного риска	(1 426)	(690)	(4 539)	(151)
Итого доходов	901 760	1 645 588	991 640	460 449

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года для целей расчета нормативов достаточности капитала расчетная сумма операционного риска умножается на коэффициент 12,5.

11.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об организации управления риском ликвидности с целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Указанное положение рассматривается и утверждается советом директоров.

Основными целями управления риском ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создание адекватной системы управления ликвидностью в случае возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение критических значений ликвидности Банка (их минимизацию);
- исключение использования инсайдерской информации;
- исключение конфликта интересов.

Принципы управления риском ликвидности Банка:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- немедленное информирование департамента казначейства о будущем поступлении или списании денежных средств;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение анализа крупных сделок в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Основные методы оценки и управления риском ликвидности:

- 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;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- разработка планов по управлению ликвидностью в ситуации кризиса и планов по её восстановлению;
- контроль за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка). В целях планирования денежных поступлений и платежей Банк сопоставляет данные платежного календаря с фактическими результатами движения средств на ряд предшествующих дат. Сотрудник департамента казначейства еженедельно составляет платежный календарь на следующую рабочую неделю.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются департаментом казначейства. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и совета директоров Банка.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 2017 год**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	109 378	-	-	-	-	-	-	109 378
Средства кредитных организаций в Банке России, в т.ч.	604 331	-	-	-	-	90 251	-	694 582
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	90 251	-	90 251
Средства в кредитных организациях	511 094	-	-	-	-	-	-	511 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 067	-	-	-	-	-	-	646 067
Чистая ссудная задолженность	2 406 642	829 842	3 304 930	2 458 449	5 831	-	101 143	9 106 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 050 030	-	-	-	-	39	-	1 050 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	898 983	-	-	898 983
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	24 595	-	-	-	24 595
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	250 467	-	250 467
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	820 852	-	820 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	66 555	-	66 555
Прочие активы	50 273	8 557	14 271	2 313	-	17	93	75 524
Всего активов	5 377 815	838 399	3 319 201	2 485 357	904 814	1 228 181	101 236	14 255 003
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	-	-	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	605 586	688 668	1 152 004	-	1 728 006	-	-	4 174 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 725 698	154 800	250 000	-	-	-	-	6 130 498
Вклады физических лиц	1 375 913	-	-	-	-	-	-	1 375 913
Выпущенные долговые обязательства	4 687	30 382	28 883	2 703	-	-	-	66 655
Прочие обязательства	44 074	4 014	27 458	-	-	-	-	75 546
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	880	50	610	-	-	-	1 540
Всего обязательств	6 380 045	878 744	1 458 395	3 313	1 728 006	-	-	10 448 503
Чистая позиция	(1 002 230)	(40 345)	1 860 806	2 482 044	(823 192)	1 228 181	101 236	3 806 500

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 2017 год**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	147 138	-	-	-	-	-	-	147 138
Средства кредитных организаций в Банке России	217 829	-	-	-	-	76 706	-	294 535
<i>в том числе</i> <i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	76 706	-	76 706
Средства в кредитных организациях	105 378	-	-	-	-	-	-	105 378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	-	-	-	-	-	-	731
Чистая ссудная задолженность	3 222 096	570 020	2 662 527	2 033 404	29 361	-	2 872	8 520 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 331 556	-	-	-	-	39	-	2 331 595
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	907 460	-	-	907 460
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	201 626	-	-	201 626
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	983 115	-	983 115
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	58 198	-	58 198
Прочие активы	47 276	9 733	12 914	4 556	-	559	15	75 053
Всего активов	6 072 004	579 753	2 675 441	2 037 960	1 138 447	1 118 617	2 887	13 625 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 673 213	606 569	-	1 213 138	1 819 707	-	-	6 312 627
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 056 624	209 000	5 200	-	-	-	-	3 270 824
<i>в том числе вклады</i> <i>(средства) физических</i> <i>лиц в том числе</i> <i>индивидуальных</i> <i>предпринимателей</i>	1 182 329	-	-	-	-	-	-	1 182 329
Выпущенные долговые обязательства	4 688	24 160	4 148	-	-	-	-	32 996
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 362	-	-	-	-	-	-	1 362
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 226	-	-	9 226
Прочие обязательства	48 803	2 524	21 368	-	-	-	-	72 695
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	831	4 913	220	-	-	-	5 964
Всего обязательств	5 784 690	843 084	35 629	1 213 358	1 828 933	-	-	9 705 694
Чистая позиция	287 314	(263 331)	2 639 812	824 602	(690 486)	1 118 617	2 887	3 919 415

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 1 696 123 тыс. руб. (1 января 2017 года: 2 332 287 тыс. руб.) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».
- Среди вышеупомянутых финансовых активов значительную долю занимают Облигации федерального займа, которые имеют высокую степень надежности и ликвидности и в случае необходимости быстрого покрытия оттока ликвидности могут быть реализованы без существенной потери стоимости. Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи также имеют достаточную степень ликвидности и могут быть оперативно реализованы на рынке. Тем не менее по данным инструментам Банк придерживается консервативного подхода и предусматривает дисконт при их реализации в прогнозах по покрытию ликвидности.

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
От 9 месяцев до 12 месяцев	227 107	-
От 1 года до 5 лет	852 413	1 082 481
Более 5 лет	616 577	1 249 806
Без срока погашения	39	39
	1 696 136	2 332 326

- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не могут рассматриваться как источник быстрой ликвидности. Данные ценные бумаги распределяются по временным интервалам в зависимости от фактически оставшегося до их погашения срока.
- В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленных процентов. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Менее 1 месяца	53 669	51 672
От 1 до 3 месяцев	75 109	80 440
От 3 до 12 месяцев	1 031 849	472 943
От 1 года до 5 лет	45 123	492 462
	1 205 750	1 097 517

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

При прогнозировании вероятности реализации риска ликвидности, связанного с фактором фондирования (в т.ч. неспособность привлечь необходимый объем ресурсов в установленные сроки и по приемлемой ставке) Банк применяет стресс-тестирование риска ликвидности, где предусмотрены соответствующие сценарии, и производит расчет объема требуемых ресурсов для покрытия ликвидности и потенциального роста расходов Банка в случае необходимости оперативного привлечения ликвидности по более высоким ставкам или частичной реализации ликвидных активов с дисконтом.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Для прогнозирования и предотвращения кризисных ситуаций, связанных с потенциальной реализацией риска ликвидности Банк проводит стресс-тестирование и анализирует его результаты. В случаях высокой вероятности реализации кризисных ситуаций, связанных с риском ликвидности Банком разработаны и реализуются меры, предусмотренные внутренним положением по управлению ликвидностью, Планом финансового самооздоровления, Планом ОНИВД.

Основными методами управления ликвидностью в кризисных ситуациях являются:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- Мобилизация активов Банка (в т.ч. продажа активов и улучшение их качества, ограничение или прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов)

В системе отчетности по риску ликвидности присутствуют ежеквартальные, ежемесячные, еженедельные и ежедневные отчеты.

Ежеквартально правлению и совету директоров предоставляется Отчет по риску ликвидности в рамках общего Отчета по рискам. Стресс-тестирование ликвидности является частью ежеквартального отчета по стресс-тестированию, предоставляемого правлению и совету директоров. Ежемесячные и еженедельные отчеты по ликвидности (в т.ч. Платежный календарь) предоставляются руководству Банка в соответствии с внутренней политикой по управлению ликвидностью. Ежедневно до сведения руководства Банка доводится информация о соблюдении обязательных нормативов и установленных внутренних лимитов Банка для контроля состояния ликвидности.

11.6. Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляются на постоянной основе. Для этого в управление риск-менеджмента сотрудниками Юридического департамента предоставляются данные о разногласиях, претензиях и судебных спорах.

Сотрудник управления риск-менеджмента при составлении отчета включает в него данные о правовом риске и предоставляет руководству Банка.

В случае критической ситуации Правление Банка информируется незамедлительно.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического департамента Банка;
- сотрудники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок 5 лет, а также бизнес-план на 5 лет в разрезе по годам, которые утверждаются советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на собрании совета директоров.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

12. Информация об управлении капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавку поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0% соответственно (на 1 января 2017 года: 0,625% и 0%).

Банк производит оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

Банк осуществляет планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации (банковской группы). При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методики количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используются методы, установленные нормативными документами Банка России для определения требований к капиталу, а также учитываются факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу. При использовании указанной методики совокупный объём, необходимого Банку капитала, определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов и внутренних лимитов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России № 395-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска и риска концентрации, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков и риска концентрации). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

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

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам, риску ликвидности и концентрации.

13. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Головной кредитной организацией группы, в состав которой входит Банк, является TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), Главный бухгалтер, его заместитель, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2018 года составило 5 человек (1 января 2017 года: 4 человек).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 139 человека (2016 год: 192 человека).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	Доля в общем объеме вознаграждений, 2017 год тыс. руб. %		Доля в общем объеме вознаграждений, 2016 год тыс. руб. %	
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	49 329	17,4	68 457	13,1

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит дочерние компании TÜRKiYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ и физических лиц, являющихся инсайдерами Банка и прочими связанными лицами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	336 440	-	-	-	-	-	336 440
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	8 392	13.5	-	-	8 392
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(84)	-	-	-	(84)
Нематериальные активы за вычетом амортизации	-	-	-	-	787	-	787
Прочие активы	185	-	93	-	184	-	462
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(1)	-	-	-	(1)

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ИШБАНК» за 2017 год**

	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 433 062	4.84%	-	-	1 152 004	3.94%	3 585 066
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	10 782	1.85%	1 756 580	8.47%	1 767 362
Прочие обязательства	-	-	17	-	33	-	50
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованный лимит по кредитной линии	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства полученные	-	-	-	-	-	-	-

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	5 789	-	-	-	-	-	5 789
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	999	16,50	47 239	12,30	48 238
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(10)	-	-	-	(10)
Прочие активы	213	-	-	-	214	-	427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 957 327	5,81	-	-	606 519	2,06	3 563 846
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	6 281	6,42	385 315	6,24	391 596
Прочие обязательства	213	-	-	-	-	-	213
Статьи, не признанные в бухгалтерском балансе	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованный лимит по кредитной линии	-	-	-	-	52 761	-	52 761
Гарантии и поручительства полученные	-	-	-	-	211 907	-	211 907

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	-	748	748
Процентные расходы	(121 451)	(234)	(113 236)	(234 921)
Комиссионные доходы	233	111	3 878	4 222
Комиссионные расходы	(7 467)	(1 321)	(4 093)	(12 881)
Операционные расходы	-	-	(572)	(572)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(85)	(85)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год представлены следующим образом:

	Материнская компания	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	40	273	13 342	13 655
Процентные расходы	(210 024)	(266)	(38 284)	(248 574)
Комиссионные доходы	-	158	6 233	6 391
Комиссионные расходы	-	(128)	(2 207)	(2 335)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	76	2 520	2 596

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основным акционером, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В 2017 и 2016 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

По состоянию на 1 января 2018 года размер субординированного кредита, полученного от акционера Банка TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ, составляет 1 728 006 тыс. руб. (1 января 2017 года: 1 819 707 тыс. руб.), остаток начисленных процентов по указанному кредиту на 1 января 2018 года составляет 20 618 тыс. руб. (1 января 2017 года: 21 653 тыс. руб.). В 2017 году процентный расход по субординированному кредиту, отнесенный Банком на расходы, составил 113 791 тыс. руб. (2016 год: 130 729 тыс. руб.).

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Оплата труда – система отношений, связанных с установлением и обеспечением работодателем выплат сотрудникам за их труд в соответствии с законами, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Целями системы оплаты труда АО «ИШБАНК» являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- формирование и реализация принципов материального и иного стимулирования работников;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда;
- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Премирование производится на основе индивидуальной оценки результатов труда каждого сотрудника, уровня его ответственности, принимаемых им рисков и личного вклада в повышение эффективности основной деятельности Банка, а также оценки финансового результата деятельности Банка в целом.

Сферой применения системы оплаты труда Банка являются все входящие в состав Банка подразделения.

Основными документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке являются:

- Положения о системе оплаты труда и премировании в АО «ИШБАНК»;
- Политика в области оплаты труда;
- Кадровая политика;
- Перечень структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Перечень работников Банка, принимающих риски;
- Показатели, используемые для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

На основании рекомендаций и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в отчетном году совет директоров пересмотрел и утвердил с незначительными изменениями следующий документ:

- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

В соответствии с данным документом подразделениями, ответственными за мониторинг системы оплаты труда в Банке являются: департамент внутреннего аудита, департамент комплаенс-контроля, управление риск-менеджмента, департамент управления персоналом.

Подразделением, ответственным за предоставление отчета о мониторинге системы оплаты труда в совет директоров является департамент комплаенс-контроля.

Советом директоров Банка в рамках своей деятельности рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности. Комитет по вознаграждениям при совете директоров Банка, представлен по состоянию на 1 января 2018 года следующим составом:

- г-н Ялчин Сезен – руководитель;
- г-н Озгюр Темель;
- г-н Дорук Юртуран.

В 2017 году в составе комитета по вознаграждениям произошли изменения, в период с 1 января 2017 года до 1 сентября 2017 года его состав был следующим:

- г-н Ялчин Сезен – руководитель;
- г-н Ильхам Коч;
- г-н Невзат Бурак Сейрек.

Все члены комитета по вознаграждениям являются одновременно членами совета директоров Банка.

В течение 2017 года члены комитета по вознаграждениям собирались на заседания 7 раз, общий размер вознаграждения его сотрудникам составил 3 408 тыс. руб.

Политика оплаты труда АО «ИШБАНК» определяет основные цели, принципы и задачи, которые Банк решает в области оплаты труда, и является основным документом в области оплаты труда работников. Политика устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учётом рисков.

Субъектами системы оплаты труда Банка являются все его работники, заключившие трудовой договор и состоящие в штате Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям может быть представлена следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Члены исполнительных органов	5	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	21

Количество сотрудников, принимающих риски уменьшилось в связи с оптимизацией персонала и изменением организационной структуры, а также отсутствием необходимости принятия самостоятельных решений о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок для ряда сотрудников.

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк использовал следующие количественные и качественные показатели:

Показатели для расчета вознаграждения единоличному и коллегиальному исполнительным органам:

Количественные:

- размер активов;
- размер чистой прибыли;
- доля затрат в доходах;
- рентабельность активов;
- рентабельность капитала
- соблюдение внутренних лимитов достаточности капитала;
- соблюдение обязательных нормативов в пределах, установленных Банком России, а также внутренними документами Банка;
- доля просроченных ссуд.

Детализированные показатели деятельности для расчета вознаграждения руководителям и иным работникам подразделений, принимающих риски, описываются далее.

Кредитные подразделения оцениваются:

- по факту оптимизации процесса кредитного анализа;
- по факту снижения доли кредитов 4-й и 5-й категорий;
- по доле просроченных ссуд
- по своевременности и правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам, с минимизацией штрафов и предписаний.

Департамент казначейства оценивается:

- по факту привлечения новых источников фондирования (РЕПО, межбанковские кредитный линии) (совместно с департаментом финансовых институтов);
- по факту роста портфеля ценных бумаг;
- по размеру дохода по портфелю ценных бумаг;
- по факту роста объема валютных и межбанковских операций (совместно с департаментом маркетинга);

- по результатам управления краткосрочной и долгосрочной ликвидности – постоянный мониторинг уровня ликвидности, управление процентными ставками, проведение регулярных заседаний комитета по активам и пассивам;
- по внедрению фронт-офисной системы мониторинга лимитов, позиций и эффективности деятельности департамента казначейства (совместно с департаментом информационных технологий).

Член Тарифного и Кредитного комитетов, начальник подразделения маркетинга, оценивается по выполнению плана по следующим показателям:

- увеличение доли кредитов физическим лицам;
- рост комиссионного дохода по операциям физических лиц (в том числе путем обновления тарифов);
- увеличение доли кредитов юридическим лицам;
- рост депозитов клиентов (физических и юридических лиц);
- гарантии;
- рост комиссионных доходов от операций юридических лиц;
- ежеквартальный мониторинг прибыльности клиентов (юридических лиц);
- рост числа корпоративных клиентов, генерирующих комиссионный доход;
- доля просроченных ссуд.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет 100 процентов.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается советом директоров Банка.

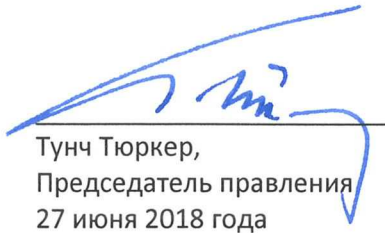
Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, приводится в пояснении 11.1 «Информация о принимаемых Банком рисках».

Информация о величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям может быть представлена следующим образом:

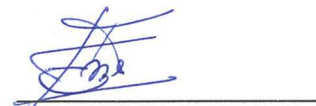
	2017 год		2016 год	
	Фиксированная часть тыс. руб.	Выплаты при увольнении тыс. руб.	Фиксированная часть тыс. руб.	Выплаты при увольнении тыс. руб.
Члены исполнительных органов	48 712	1 313	68 457	7 514
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	24 929	-	88 289	4 274

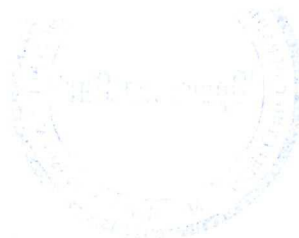
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу не осуществлялись. Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения не осуществлялись. Наиболее крупная выплата при увольнении членов исполнительных органов составила 1 313 тыс. руб. (2016: 6 142 тыс. руб.)

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие оплату труда, в 2017 году соблюдались полностью.


Тунч Тюркер,
Председатель правления
27 июня 2018 года




Умеров Э.Э.,
Главный бухгалтер
27 июня 2018 года



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 134 листа(ов)

