

## Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.10.2017г.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество), сокращенное наименование – «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО) - коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк работает на основании банковской лицензии №2559, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Ниже в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России №3081-У от 25.10.2013г. представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

### 1. Общая информация.

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса, увеличение доходности путем расширения и повышения качества услуг корпоративным и частным клиентам, а также увеличение объемов кредитования. Банк продолжает развивать банковское обслуживание, привлекает новых клиентов и увеличивает объем средств, находящихся под управлением Банка.

За девять месяцев 2017 года в Банке остались неизменными основные направления деятельности:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, юридических лиц – нерезидентов, Банков-резидентов и Банков-нерезидентов, привлечение средств в депозиты, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой, выдачу гарантий;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, физических лиц-нерезидентов, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, осуществление операций с иностранной валютой, осуществление переводов в рамках платежных систем.

Временно свободные средства, в целях получения доходов при условии поддержания ликвидности и достаточности капитала, Банк размещал в межбанковские кредиты и кредиты юридическим и физическим лицам.

## 2. Комментарии к публикуемому балансу.

### 2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

	на 01.01.17г.	на 01.10.17г.
	т. р.	т. р.
Наличные денежные средства	66 924	79 546
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	170 409	159 717
Средства на корр. счетах в кред. организациях и НКЦ, в том числе:	593 787	129 860
- Российской Федерации	324 237	79 623
- других стран	269 550	50 237

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

### 2.2 Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

### 2.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### Средства размещенные в кредитных организациях

	на 01.01.17г.	на 01.10.17г.
	т. р.	т. р.
Кредиты размещенные в Банках РФ	2 009 853	1 000 000
Кредиты размещенные в Банках-нерезидентах	363 941	0
Итого:	2 373 794	1 000 000

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял средства другим банкам по ставкам, соответствующим рыночным. Средства размещались в краткосрочные кредиты от 1-го до 30 дней.

Относительно средств размещённых в МБК на начало года, кредитный портфель данного направления снизился на 01.10.2017г. в связи с увеличением размера в кредитном портфеле Банка доли ссуд, выдаваемых юридическим лицам (предприятиям). Для поддержания ликвидности размещение временно свободных денежных средств ориентировано на Российские банки и стабильных зарубежных партнеров.

## Кредиты юридическим и физическим лицам

	на 01.01.17г.	на 01.10.17г.
	т. р.	т. р.
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	1 485 019	2 722 806
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	20 533	20 224
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	266 806	715 917
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	34 314	27 031
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	117 242	96 278
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	17 151	16 660
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	38 364	37 124
Итого:	1 979 429	3 636 040

В основном, корпоративные кредиты и кредиты физическим лицам предоставлены на финансирование текущей деятельности. Кроме того, кредиты корпоративным клиентам предоставлялись на приобретение и реконструкцию недвижимости.

### 2.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющих для продажи.

	на 01.01.17г.	на 01.10.17г.
	т. р.	т. р.
Еврооблигации Республики Турция	63 296	65 762

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция. Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса Доллара США. Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью увеличилась с 2 053 т. р. на 01.01.2017г., до 7 776 т. р. на 01.10.2017г.

### 2.5 Основные средства, нематериальные и прочие активы.

В отчетном периоде основные средства Банком не приобретались, не реализовывались и не списывались с учета. В качестве нематериальных активов приобретались отдельные лицензии к продуктам АБС ЦФТ. Изменение статьи баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» сложилось в основном в связи с начислением амортизации на основные средства и нематериальные активы, а так же

приобретением лицензий на «Большие банковские тесты» (ПОДФТ-Банки), ПО SQL Server и дополнительных лицензий на АБС ЦФТ.

Прочие активы составляют 0,6% от общих активов Банка.

## 2.6 Средства клиентов

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату входят: остатки на корреспондентских счетах банков нерезидентов (в сумме 110 792 т. р.), привлеченные от банка нерезидента (основного учредителя Т.С. Ziraat Bankasi, Анкара), долгосрочный межбанковский кредит в сумме 44 715 т. р. и краткосрочный кредит в сумме 100 000 т. р., а так же привлеченный от банка резидента среднесрочный кредит в размере 300 000 т. р.

**Распределение остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями следующее:**

	на 01.01.17г.	на 01.10.17г.
	т. р.	т. р.
Юридические лица (негосуд. предприятия)	600 637	492 147
Физические лица предприниматели текущ. сч.	2 910	3 844
Юридические лица нерезиденты текущ. сч.	20 387	8 031
Физические лица резиденты текущ. сч.	94 379	116 997
Физические лица нерезиденты текущ. сч.	34 309	37 493
Депозиты юридических лиц резидентов	1 894 587	816 430
Депозиты физических лиц резидентов	31 016	299 023
Депозиты физических лиц нерезидентов	49 567	99 288
Средства клиентов принятые для переводов	0	2
Итого средств клиентов:	2 727 792	1 873 255

## 2.7 Другие пассивы

Изменение данных (увеличение суммы) по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2017г. по 30.09.2017г. составило 94 845 т. р., и произошло в основном, в связи с выпуском новых векселей под выдаваемые Банком гарантии.

Прочие обязательства, в т. ч. отложенное налоговое обязательство, составляют 0,8% пассивов Банка.

## **2.8 Собственные средства**

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 174 178 т. р., в основном за счет увеличения накопленного финансового результата (прибыли за девять месяцев 2017г. в сумме 169650 т. р.), и увеличения положительной переоценки ценных бумаг за указанный период.

## **2.9 Внебалансовые обязательства**

Безотзывные обязательства кредитной организации представлены, в основном, неиспользованными лимитами по предоставлению средств «под лимит задолженности», неиспользованными кредитными линиями по предоставлению кредитов, а также выданными гарантиями. Размер выданных Банком гарантий и неиспользованных кредитных линий вырос за анализируемый период на 668 598 т. р., в основном в связи с выдачей новых гарантий корпоративным клиентам в сумме 529 677 т. р. и увеличением кредитных линий в размере 138 921 т. р.

# **3. Комментарии к отчету о финансовых результатах**

## **3.1 Анализ доходов**

Структура доходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с годовой отчетностью, а также с анализируемым соответствующим периодом прошлого года практически не изменилась.

Основной доход (выросший по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 124 837 т. р.) Банк получает от операций по размещению средств. В процентных доходах на 01.10.2017г. - 72,0% занимают доходы, полученные от кредитов предоставленных юридическим и физическим лицам, на 01.01.2017г. объем этих доходов составил 64%, на 01.10.2016г. – 64,4% от общей суммы процентных доходов. Доходы, полученные от размещенных средств в кредитных организациях составляют: на 01.10.2017г. - 27,2% от общих процентных доходов, на 01.01.2017г. – 34,5%, на 01.10.2016г. – 34,3%. За девять месяцев текущего года, относительно аналогичного периода прошлого года, отмечен рост доходов при размещении средств юридическим и физическим лицам.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили на 01.10.2017г. – 6 % от общей суммы чистых доходов, на 01.01.2017г. – 6 %, за аналогичный период прошлого года – 5,1% .

Комиссионные доходы составили на 01.10.2017г. - 13,4 % от общей суммы чистых доходов, на 01.01.2017г. – 15,1%, на 01.10.16г. – 14,7%.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте на 01.10.2017г. составила 1 269 703 т. р. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за девять месяцев текущего года составили 585 т. р.

## **3.2 Анализ расходов.**

Структура расходов Банка на 01.10.2017г. по сравнению с годовой отчетностью и аналогичным периодом прошлого года практически неизменна. Исключение составляют расходы по начислению резервов на возможные потери по прочим активам, процентные расходы, и в связи с увеличением прибыли Банка, расходы по налогам.

Так, за девять месяцев 2017г., в абсолютном выражении, расходы (за минусом возмещённых доходов), по созданным Банком резервам на прочие потери составили - 10 927 т. р., на 01.01.2017г. эти расходы составляли - 11 818 т. р., за аналогичный период 2016 г. – 1 823 т. р. Основная часть указанных резервов приходится на выданные Банком гарантии клиентам – юридическим лицам и неиспользованные кредитные линии.

Кроме того, большой удельный вес составляют операционные расходы, включая организационные и управленческие расходы, заработную плату и отчисления в фонды. Относительно прошлого года, эта часть расходов Банка в процентном отношении несколько снизилась и составляет на 01.10.17г. – 123 262 т. р., (39,9%), на 01.10.16г. - 121 322 т. р. (55,7%).

Большую же часть расходов на 01.10.2017г. составляет отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 1 269 118 т. р.

В связи с увеличением объема привлекаемых средств, существенно возросла сумма процентных расходов по привлеченным средствам юридических и физических лиц и средств привлеченных от кредитных организаций. На 01.10.2017г. такие расходы составляют 70 757 т. р., (22,9% от чистой суммы расходов), на 01.01.2017г. - 36 062 т.р. (13,4%), за аналогичный период прошлого года – 24 183 т. р. (11,1%).

В связи с ростом доходов (и в конечном результате прибыли) выросли расходы по налогам. На 01.10.17г. сумма этих расходов составила 61 874 т.р., на 01.10.16г. – 36 792 т.р.

#### **4. Комментарии к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.**

##### **4.1 Показатели капитала.**

#### **Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)",	24, 26	1698997	X	X	X

	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1698997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	251339
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2428762	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	251339
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	182172	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	15451	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12361	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12361
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3090	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3090
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4407	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	21625	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2	X	12361	X	X	12361

	таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4540634	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	169650	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	169650

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года (расчитанная в соответствии с Положением Банка России №395-П) в сумме 171 262 т. р. (с учетом положительной переоценки ценных бумаг и расходов будущих периодов).

Кроме того, в состав источников дополнительного капитала включен прирост стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 80 077 т. р. (после подтверждения годового отчета Аудиторской организацией).

Показатели достаточности капитала на 01.10.17г. значительно превышают минимально допустимые значения.

	<b>Норматив</b>	<b>Фактическое значение</b>	<b>Превышение</b>
Достаточность базового капитала	4,5	37,7	33,2
Достаточность основного капитала	6	37,7	31,7
Достаточность собственных средств	8	41,2	33,2

#### 4.2 Качество ссуд и сформированные резервы

##### Активы

(категории	на 01.01.2017г.		на 01.10.2017г.	
Качества)	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
<b>Требования</b>				
<b>к кредитным</b>				
<b>организациям</b>	<b>2968887</b>	<b>0</b>	<b>1140518</b>	<b>0</b>
1-я категория	2968887	0	1140518	0
<b>Требования</b>				
<b>к юр. лицам</b>	<b>1878445</b>	<b>199285</b>	<b>3564955</b>	<b>243217</b>
1-я категория	633040	0	1055349	0
2-я категория	249569	12710	1960699	46860
3-я категория	378427	20431	311327	44056
4-я категория	382872	0	72094	0
5-я категория	234537	166144	165486	152301
<b>Требования</b>				
<b>к физ. лицам</b>	<b>115155</b>	<b>68034</b>	<b>105690</b>	<b>65901</b>
1-я категория	21028	0	19348	0
2-я категория	0	0	0	0
3-я категория	15485	294	10719	0
4-я категория	1308	667	0	0
5-я категория	77334	67073	75623	65901
<b>Итого:</b>	<b>1993600</b>	<b>267319</b>	<b>4811163</b>	<b>309118</b>

### **4.3 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банками;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;
- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;
- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

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

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

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

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

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

Выявление и оценка уровня риска концентрации осуществляется на постоянной основе.

#### Кредитный риск.

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2017 года составил: тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	01.10.2017	01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 778 693	3 090 033
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 628 233	1 283 211
Кредиты на потребительские цели	6 576	6 363
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	979 715	451 702
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.07.2017 и с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2017 приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»:

Показатель	Без учета взвешивания		С учетом взвешивания	
	01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017
I группа активов (активы с нулевым риском), в том числе:	412 571	447 479	-	-
- денежные средства и обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	412 571	447 479	-	-
II группа активов (активы с 20% риском):	1 001 485	1 070 820	200 297	214 164
III группа активов (активы с 50% риском):	6 640	21 263	3 320	10 632
IV группа активов (активы со 100% риском):	2 795 972	3 072 138	2 575 076	2 865 237

Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110% и выше риском):	1 230 256	1 059 870	1 628 233	1 283 211
---	-----------	-----------	-----------	-----------

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 01.10.2017 года:

Наименование инструмента	Стоймость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	01.10.2017	01.01.2017
<i>Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:</i>	-	-
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:</i>	200 297	214 164
- кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-
- кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:</i>	3 320	10 632
- кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	3 320	10 632
<i>Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:</i>	2 575 076	2 865 237
- ссудная и приравненная к ней задолженность	2 189 083	2 011 766
- прочие активы	320 231	790 175
- ценные бумаги	65 762	63 296
<i>Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</i>	-	-
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 628 233	1 283 211
- с коэффициентом риска 110%	237 065	290 852
- с коэффициентом риска 130%	2 447	478 891
- с коэффициентом риска 150%	1 338 721	513 468
<i>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</i>	6 576	6 363
- с коэффициентом риска 300%	6 576	6 363
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	979 715	451 702
- по финансовым инструментам с высоким риском	979 715	451 702

В течение 9 месяцев 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений: %

	Нормативное значение	01.10.2017	01.01.2017
Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	22.10	21.15
Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	159.708	127.10
Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам», %	≤ 50	0	15.86
Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам Банка», %	≤ 3	0.076	0.07

Диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков на 01.10.2017 года представлена ниже в таблице:

№	Задолженность по кредитам	01.10.2017	01.01.2017	Изменение к
---	---------------------------	------------	------------	-------------

п/п						01.01.2017	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>1</b>	<b>Всего (стр. 2 + стр. 3+стр. 4+ стр. 5)</b>	<b>4,636,039</b>	<b>100</b>	<b>4,353,223</b>	<b>100</b>	<b>282,816</b>	<b>6</b>
<b>2</b>	<b>по юридическим лицам:</b>	<b>3,535,001</b>	<b>76</b>	<b>1,869,067</b>	<b>43</b>	<b>1,665,934</b>	<b>89</b>
2.1	негосударственные коммерческие организации-резиденты	2,819,084	80	1,602,261	86	1,216,823	76
2.2	юридические лица-нерезиденты	715,917	20	266,806	14	449,111	168
<b>3</b>	<b>по индивидуальным предпринимателям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>по физическим лицам</b>	<b>101,038</b>	<b>2</b>	<b>110,362</b>	<b>3</b>	<b>-9,324</b>	<b>-8</b>
4.1	резидентам	36,883	37	37,684	34	-801	-2
4.2	нерезидентам	64,155	63	72,678	66	-8,523	-12
<b>5</b>	<b>МБК</b>	<b>1,000,000</b>	<b>22</b>	<b>2,373,794</b>	<b>55</b>	<b>-1,373,794</b>	<b>-58</b>
5.1	кредитные организации-резиденты	1,000,000	100	2,009,853	85	-1,009,853	-50
5.2	кредитные организации-нерезиденты	0	0	363,941	15	-363,941	-100

Активы Банка по видам валют представлены ниже в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование активов	01.10.2017	01.01.2017	Изменение к 01.01.2017	
				тыс. руб.	%
<b>1</b>	<b>Счета НОСТРО</b>	<b>104,077</b>	<b>578 922</b>	<b>-474,845</b>	<b>-82</b>
1.1	Рубли	35,617	62 443	-26,826	-43
1.2	Доллары США	58,010	295 628	-237,618	-80
1.3	Евро	9,319	219 202	-209,883	-96
1.4	Турецкие лиры	1,131	1 649	-518	-31
<b>2</b>	<b>МБК</b>	<b>1,000,000</b>	<b>2 373 795</b>	<b>-1,373,795</b>	<b>-58</b>
2.1	Рубли	1,000,000	1 100 000	-100,000	-9
2.2	Доллары США	0	1 273 795	-1,273,795	-100
<b>3</b>	<b>Кредиты юридических лиц</b>	<b>3,535,001</b>	<b>1 869 067</b>	<b>1,665,934</b>	<b>89</b>
	Рубли	3,261,443	1 528 985	1,732,458	113
	Доллары США	273,558	340 082	-66,524	-20
<b>4</b>	<b>Кредиты физических лиц</b>	<b>101,038</b>	<b>110 362</b>	<b>-9,323</b>	<b>-8</b>
	Рубли	84,580	88 988	-4,407	-5
	Доллары США	16,458	21 374	-4,916	-23
<b>5.</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>68,269</b>	<b>60 050</b>	<b>8,219</b>	<b>14</b>
	Доллары США	57,841	60 050	-2,209	-4
	Евро	10,428	0	10,428	100

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

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2017		01.01.2017		Изменение к 01.01.2017	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>1</b>	<b>Задолженность по предоставленным кредитам <u>юридическим лицам (резидентам)</u> всего, из них:</b>	<b>2,819,084</b>	<b>100</b>	<b>1,602,261</b>	<b>100</b>	<b>1,216,823</b>	<b>76</b>
	<i>в рублях</i>	<i>2,691,443</i>	<i>95</i>	<i>1,428,985</i>	<i>89</i>	<i>1,262,458</i>	<i>88</i>
	<i>в ин. валюте</i>	<i>127,641</i>	<i>5</i>	<i>173,276</i>	<i>11</i>	<i>-45,635</i>	<i>-26</i>
1.1	обрабатывающие производства, из них:	<b>618,215</b>	<b>21.9</b>	<b>259,558</b>	<b>16</b>	<b>358,657</b>	<b>138</b>
	<i>в рублях</i>	<i>573,500</i>	<i>92.8</i>	<i>208,000</i>	<i>80</i>	<i>365,500</i>	<i>176</i>
	<i>в ин. валюте</i>	<i>44,715</i>	<i>7.2</i>	<i>51,558</i>	<i>20</i>	<i>-6,843</i>	<i>-13</i>
1.2	строительство всего, из них:	<b>570,618</b>	<b>20.2</b>	<b>20,074</b>	<b>1</b>	<b>550,544</b>	<b>2743</b>
	<i>в рублях</i>	<i>570,618</i>	<i>100.0</i>	<i>20,074</i>	<i>100</i>	<i>550,544</i>	<i>2743</i>
	<i>в ин. валюте</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	<b>585,621</b>	<b>20.8</b>	<b>389,336</b>	<b>24</b>	<b>196,285</b>	<b>50</b>

	пользования, из них:						
	в рублях	574,789	98.2	376,801	97	197,988	53
	в ин. валюте	10,832	1.8	12,535	3	-1,703	-14
1.4	транспорт и связь, из них:	233	0.0	29,867	2	-29,634	-99
	в рублях	233	100.0	29,867	100	-29,634	-99
	в ин. валюте	0	0.0	0	0	0	0
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, из них:	599,827	21.3	16,421	1	583,406	3553
	в рублях	599,827	100.0	16,421	100	583,406	3553
	в ин. валюте	0	0.0	0	0	0	0
1.6	прочие виды деятельности, из них:	444,570	15.8	887,005	55	-442,435	-50
	в рублях	372,476	83.8	777,822	88	-405,346	-52
	в ин. валюте	72,094	16.2	109,183	12	-37,089	-34

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

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.10.2017		на 01.01.2017		Изменение к 01.01.2017	
	№ ОКАТО	наименование ОКАТО	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	08000	Хабаровский край	0	0.0	70	0.0	-70	-100
2	14000	Белгородская область	105	0.0	340	0.0	-235	-69
3	17000	Владимирская область	921	0.0	719	0.0	202	28
4	18000	Волгоградская область	1,948	0.1	1,946	0.1	2	0
5	20000	Воронежская область	925	0.0	925	0.1	0	0
6	28000	Тверская область	4,403	0.2	4,407	0.3	-4	0
7	38000	Курская область	88	0.0	84	0.0	4	5
	40000	Санкт-Петербург	300	0.0	0	0.0	300	100
8	45000	Москва	2,203,934	77.2	1,204,515	73.4	999,419	83
9	46000	Московская область	91,003	3.2	96,261	5.9	-5,258	-5
10	56000	Пензенская область	94,832	3.3	114,067	7.0	-19,235	-17
11	61000	Рязанская область	262	0.0	262	0.0	0	0
12	66000	Смоленская область	6,500	0.2	7,000	0.4	-500	-7
13	90000	Республика Северная Осетия	641	0.0	641	0.0	0	0
14	92000	Республика Татарстан	450,000	15.8	208,000	12.7	242,000	116
15	93000	Республика Тыва	105	0.0	152	0.0	-47	-31
16	97000	Чувашская Республика	0	0.0	556	0.0	-556	-100
	Итого кредитный портфель по юридическим и физическим лицам (резидентам)		2,855,967	100	1,639,945	100	1,216,022	74

Диверсификация ссудной задолженности по группам стран на 01.10.2017: тыс. руб.

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
Ссудная задолженность кредитных организаций	1,000,000	0	0	0	1,000,000	0
Ссудная задолженность юридических лиц	2,819,084	715,917	0	0	3,535,001	715,918
Ссудная задолженность физических лиц	36,883	50,510	13,645	0	101,038	50,510
<b>ИТОГО</b>	<b>3,855,967</b>	<b>766,427</b>	<b>13,645</b>	<b>0</b>	<b>4,636,039</b>	<b>766,428</b>

Диверсификация ссудной задолженности по группам стран на 01.01.2017: тыс. руб.

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 009 853	363 941	0	0	2 373 794	363 941

Ссудная задолженность юридических лиц	1 602 261	266 806	0	0	1 869 067	266 806
Ссудная задолженность физических лиц	37 684	59 361	13 317	0	110 362	53 047
<b>ИТОГО</b>	<b>3,649,798</b>	<b>690,108</b>	<b>13,317</b>	<b>0</b>	<b>4,353,223</b>	<b>683,794</b>

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

по состоянию на 01.10.2017:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>1.</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>104,077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2.</b>	<b>Кредиты предоставленные, в том числе:</b>	<b>4,636,039</b>	<b>72,650</b>	<b>52,738</b>	<b>5,526</b>	<b>145,663</b>
2.1	- межбанковские кредиты	1,000,000	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	3,535,001	72,094	52,738	0	89,804
2.3	- физические лица	101,038	556	0	5,526	55,859
<b>3.</b>	<b>Прочие активы, в том числе:</b>	<b>43,324</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	- кредитные организации	36,211	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	4,119	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2,994	0	0	0	0
<b>4.</b>	<b>Требования по получению процентных доходов, в том числе:</b>	<b>27,721</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,534</b>
4.1	- кредитные организации	230	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	25,834	0	0	0	88
4.3	- физические лица	1,657	1	0	0	1,446
<b>5</b>	<b>Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)</b>	<b>4,811,161</b>	<b>72,651</b>	<b>52,738</b>	<b>5,526</b>	<b>147,197</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2017 составил 6%.

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

по состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

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

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

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017, № 254-П от 16.03.2004 и № 283-П от 20.03.2006 на 01.10.2017: тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	104 077	2 066 117	38 399	6 622
2 категория качества	0	1 941 132	0	19 565
3 категория качества	0	322 046	0	0
4 категория качества	0	72 094	0	0
5 категория качества	0	234 650	4 925	1 534
<b>Итого</b>	<b>104 077</b>	<b>4 636 039</b>	<b>43 324</b>	<b>27 721</b>
Расчетный резерв	0	526 287	4 925	2 737
Фактический резерв	0	301 457	4 925	2 737
Активы за вычетом резерва на обесценение	104 077	4 334 582	38 399	24 984

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

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

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

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

За период с 01.01.2017 по 30.09.2017 Банком сформировано (доначислено) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 256 575 тыс. руб., восстановлено (уменьшено) – 218 366 тыс. руб.

Информация о реструктурированной ссудной задолженности представлена ниже в таблице: тыс. руб.

Активы, подверженные кредитному риску	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ссудная задолженность всего	3,636,039	1 979 429
Реструктурированные ссуды всего, в том числе:	218,464	152 258
- юридические лица	212,183	144 332
- физические лица	6,281	7 926
Удельный вес реструктурированной задолженности, %	6.0	7.7
<i>в том числе по видам реструктуризации:</i>		
- при увеличении срока возврата основного долга	88,567	152 258

- при снижении процентной ставки	139,828	136 356
- при увеличении суммы основного долга	0	0
- при изменении графика уплаты процентов	13,610	117 342
- при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

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

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

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

Основные требования, которые предъявляются Банком к обеспечению:

а) ликвидность - возможность легкой и быстрой реализации;

б) достаточность - возможность покрыть расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;

в) надежность - возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;

г) правовое подтверждение - регулирование конкретного вида залога ГК РФ и законом РФ «Об ипотеке».

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

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

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

ТИП	ВИД	ПЕРИОДИЧНОСТЬ МОНИТОРИНГА
Недвижимость		Не реже одного раза в год
Транспорт	Железнодорожный	Не реже одного раза в три месяца
	Воздушный	Не реже одного раза в шесть месяцев
	Морской	
	Речной	
	Автомобильный (включая передвижную спецтехнику)	Не реже одного раза в три месяца
Ценные бумаги		Не реже одного раза в месяц В случае нахождения их в залоге у Банка – требование не устанавливается.
Оборудование	Неустановленное	Не реже одного раза в два месяца
	Установленное	Не реже одного раза в три месяца
Товары и сырье	Биржевые	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые повышенного спроса	Не реже одного раза в месяц
	Небиржевые прочие	Не реже одного раза в месяц
	Полуфабрикаты	Не реже одного раза в месяц
Прочее		Не реже одного раза в три месяца

Проверка предмета залога осуществляется в обязательном порядке в следующих случаях:

- при образовании просроченной задолженности по Кредиту и/или процентам свыше 30 календарных дней;

- в случае выявления невозможности Заемщика своевременно исполнить любые свои обязательства по предоставленному Кредиту;
- при наступлении случая досрочного истребования Банком задолженности по Кредиту;
- при нарушении Залогодателем условий договора о залоге.

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.10.2017	01.01.2017	изменение к 01.01.2017	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
<b>Обеспечение всего, в том числе:</b>	<b>20 438 328</b>	<b>12 431 653</b>	<b>8 006 675</b>	<b>64</b>
- полученные гарантии и поручительства	16 039 344	8 448 994	7 590 350	90
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	4 398 984	3 982 659	416 325	10

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

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Обеспечение 1-й категории качества	0	286 939
Обеспечение 2-й категории качества	3 119 645	2 964 526

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2017: тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва /депозиты /цен. бумаги	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительств о юр/лиц	Всего обеспечение
<b>Корпоративные кредиты</b>	-	<b>578,391</b>	<b>177,326</b>	<b>1,731,382</b>	<b>550,000</b>	<b>3,037,099</b>
1-я категория обеспечения	-					
2-я категория обеспечения	-	578,391	177,326	1,731,382	550,000	3,037,099
<b>Потребительские кредиты</b>	-	<b>3,819</b>		<b>78,727</b>		<b>82,546</b>
1-я категория обеспечения	-					
2-я категория обеспечения	-	3,819		78,727		82,546
<b>Итого</b>	-	<b>582,210</b>	<b>177,326</b>	<b>1,810,109</b>	<b>550,000</b>	<b>3,119,645</b>

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2017: тыс. руб.

№ 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:	0	0	5,640,161	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	68,795	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	68,795	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	68,795	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	233,060	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1,959,128	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2,985,388	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	105,154	0
8	Основные средства	0	0	220,724	0
9	Прочие активы	0	0	67,912	0

\*рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не осуществлял операции по привлечению средств от Банка России и, соответственно, не использовал активы для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

#### Рыночный риск.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами. На балансе Банка на 01.10.2017 и 01.01.2017 числятся Еврооблигации Республики Турция общей стоимостью 990 000 долл. США, относящиеся к «Долговым обязательствам» и оцениваемые по справедливой стоимости. За период с 01.01.2017 по 30.09.2017 операций по покупке-продаже Еврооблигаций Банком не осуществлялось, количество, и состав не изменялись, методика оценки справедливой стоимости бумаг не изменялась. Еврооблигации были приобретены Банком у акционера Банка - банка-нерезидента Т.С.Зираат Банкасы, Анкара. Котировки Еврооблигаций находятся в базе со дня выпуска ценных бумаг в обращение до срока их погашения. Котировки Еврооблигаций Республики Турция находятся в свободном доступе через систему Reuters. Банком заключен договор с Московским филиалом АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА», согласно которому Банк получает информацию, предоставляемую организаторами торгов (торговыми площадками, биржами). Компания Thomson Reuters отвечает за предоставление достоверных данных своей многолетней репутацией.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определялся в течение 9 месяцев 2017 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска Банка и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска за 9 месяцев 2017 года представлены в таблице:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Процентный риск	0	0
Валютный риск	131	1 053
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
<b>Рыночный риск</b>	<b>1 643</b>	<b>13 159</b>
<b>Собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>2 488 199</b>	<b>2 294 280</b>
<b>Отношение размера рыночного риска к капиталу Банка, %</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Анализ чувствительности Банка к валютному риску в результате прогнозируемых изменений курсов иностранных валют на 01.10.2017 (при неизменности иных факторов):

	Факт на 01.10.2017	При увеличении курсов ин/валют на 10%	При увеличении курсов ин/валют на 30%
Открытая валютная позиция (% от капитала Банка)	0.0660	0.0727	0.0859

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

#### Операционный риск.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.10.2017 составила – 50 865 тыс. руб., на 01.01.2017 – 40 218 тыс. руб.

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

Показатели	01.10.2017	01.01.2017
<b>Операционный риск</b>	<b>50 865</b>	<b>40 218</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	339 098	268 118
1. Чистые процентные доходы	266 198	197 166
2. Чистые непроцентные доходы	72 900	70 952
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

#### Процентный риск банковского портфеля.

Объемы и структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок за 9 месяцев 2017 года:

Наименование	01.10.2017	01.01.2017	изменение	
			тыс. руб.	%
<b>1. Процентные активы, итого:</b>	<b>4,693,881</b>	<b>4,413,273</b>	<b>280,608</b>	<b>6</b>
<i>рубли</i>	4,346,023	2,717,973	1,628,050	60
<i>валюта</i>	347,858	1,695,300	-1,347,442	-79
<b>1.1. МБК размещенные</b>	<b>1,000,000</b>	<b>2,373,794</b>	<b>-1,373,794</b>	<b>-58</b>
рубли	1,000,000	1,100,000	-100,000	-9
валюта	0	1,273,794	-1,273,794	-100
<b>1.2. Кредиты юридических лиц</b>	<b>3,535,001</b>	<b>1,869,067</b>	<b>1,665,934</b>	<b>89</b>
рубли	3,261,443	1,528,985	1,732,458	113
валюта	273,558	340,082	-66,524	-20
<b>1.3. Кредиты физических лиц</b>	<b>101,038</b>	<b>110,362</b>	<b>-9,324</b>	<b>-8</b>
рубли	84,580	88,988	-4,408	-5
валюта	16,458	21,374	-4,916	-23
<b>1.4. Прочие активы</b>	<b>57,842</b>	<b>60,050</b>	<b>-2,208</b>	<b>-4</b>
рубли	0	0	0	0
валюта	57,842	60,050	-2,208	-4
<b>2. Процентные пассивы, итого:</b>	<b>1,833,240</b>	<b>2,221,667</b>	<b>-388,427</b>	<b>-17</b>

<i>рубли</i>	<b>1,501,648</b>	<b>359,577</b>	<b>1,142,071</b>	<b>318</b>
<i>валюта</i>	<b>331,592</b>	<b>1,862,090</b>	<b>-1,530,498</b>	<b>-82</b>
<b>2.1. МБК привлеченные</b>	<b>444,715</b>	<b>167,558</b>	<b>277,157</b>	<b>165</b>
рубли	400,000	116,000	284,000	245
валюта	44,715	51,558	-6,843	-13
<b>2.2. Депозиты (счета) юридических лиц</b>	<b>816,430</b>	<b>1,894,587</b>	<b>-1,078,157</b>	<b>-57</b>
рубли	692,568	184,305	508,263	276
валюта	123,862	1,710,282	-1,586,420	-93
<b>2.3. Вклады физических лиц</b>	<b>398,311</b>	<b>80,583</b>	<b>317,728</b>	<b>394</b>
рубли	318,711	43,192	275,519	638
валюта	79,600	37,391	42,209	113
<b>2.4. Выпущенные Банком векселя</b>	<b>173,784</b>	<b>78,939</b>	<b>94,845</b>	<b>120</b>
рубли	90,369	16,080	74,289	462
валюта	83,415	62,859	20,556	33

Источниками процентного риска банковской портфеля в течение 9 месяцев 2017 года для Банка являются несовпадение сроков погашения активов и пассивов (по инструментам с фиксированной процентной ставкой).

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

- гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У;

- анализ взвешенных открытых позиций процентного риска;
- анализ фактически сложившегося уровня доходности на основании финансового результата Банка за месяц с расчетом экономических показателей.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на 01.10.2017: тыс. руб.

	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 12 572	+ 15 746	- 2 942
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 12 572	- 15 746	+ 2 942

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

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

Риск ликвидности.

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

Полномочия Наблюдательного совета Банка:

- утверждение политики по управлению риском ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение показателей, используемых для мониторинга уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимита);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков, включающих, в том числе, и оценку риска ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;
- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, Плана действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценка эффективности управления риском ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности, выполнением соответствующих решений.

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Президента Банка:

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

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП):

- планирование собственных средств и прибыли в рамках политики управления активами и пассивами Банка и поставленных финансовых целей, соблюдения законодательных нормативов;

- определение текущей процентной ставки Банка;
- рассмотрение и оценка основных показателей деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией развития Банка, динамики изменений балансовых показателей, соблюдения договорных отношений, как со стороны Банка, так и со стороны заемщиков/клиентов/контрагентов. Принятие необходимых мер в случае выявления отклонений и нарушений в целях обеспечения и соблюдения принятых Банком стратегических целей. Оценка показателей рисков и лимитов. В случае достижения или превышения критических показателей – своевременное принятие мер в соответствии с внутренними положениями Банка и нормативами. Предоставление Председателем КУАП информации о принимаемых мерах Наблюдательному совету;

- обеспечение соответствующей работы для финансирования соответствующих источников, оценка потребностей Банка, статей баланса и их стоимости.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- разработка методик и регламентов, касающихся управления риском ликвидности, совершенствование системы контроля за соблюдением порядка управления ликвидностью;

- анализ и мониторинг эффективности работы Банка по управлению ликвидности Банка;

- разработка основных направлений оптимального привлечения и размещения ресурсов;

- определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям Банка России;

- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности;

- согласование предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, на основе анализа прогноза ликвидности на предстоящий квартал;

- осуществление контроля за правильностью расчета предельно-допустимых значений обязательных нормативов на текущий месяц.

Полномочия Управления Казначейства и Финансовых институтов:

- ежедневное управление мгновенной и текущей ликвидностью с учетом установленных Банком России минимальных значений соответствующих нормативов в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке;

- комплексное управление активами и пассивами Банка посредством организации и осуществления операций на валютном и денежном рынках и рынке ценных бумаг в интересах Банка;

- управление и контроль состояния ликвидности Банка, стоимости и срочности пассивов Банка;

- обеспечения для Банка возможности исполнения текущих и срочных платежных обязательств, управление ликвидностью;

- оптимизация всего денежного потока (cash-flow), т.е. анализ и принятие решений по срокам, суммам, способам (рынкам) и стоимости привлечения и размещения денежных средств с наибольшим возможным экономическим эффектом для Банка;

- формирование и управление банковским портфелем ликвидности, включающим портфель облигаций, портфель сделок РЕПО и портфель депозитов;

- заключение сделок на рынке межбанковских депозитов и сделок с такими деривативами, как процентные и валютные форвардные сделки, процентные и валютные сделки СВОП (SWAP);

- контроль нормативов ликвидности Банка согласно требованиям Банка России и внутренним документам Банка;

- мониторинг и анализ оценочных промежуточных дневных нормативов ликвидности;
  - заключение сделок на межбанковском рынке, рынке валютных конвертаций или РЕПО с целью приведения нормативов в соответствие с требованиями внутренних политик Банка и Банка России;
  - направление по мере необходимости на рассмотрение членов Комитета по управлению рисками предложений о корректировке установленных лимитов и совершении сделки;
  - ежедневный сбор, анализ оперативных данных о входящих и исходящих денежных потоках и представление членам Комитета по управлению рисками информации о движении денежных средств и платежной позиции;
  - ведение платежного календаря;
  - направление в оперативном порядке по мере необходимости Правлению Банка и Комитету по управлению рисками предложений об установлении допустимых объемов операций по операциям с целью соблюдения уровня риска ликвидности;
  - ответственность за оперативное управление текущей ликвидностью.
- Полномочия Службы управления рисками:
- контроль за соблюдением установленных лимитов обязательных нормативов ликвидности;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
  - ежемесячный анализ активов и пассивов по срокам;
  - составление ежемесячных прогнозов движения денежных средств;
  - ежемесячный обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности, такой обзор должен рассматриваться в качестве источника информации с точки зрения внесения корректив в систему управления ликвидностью;
  - регулярное представление Комитету по управлению рисками, органам управления обобщенной информации о риске ликвидности в составе отчета об основных показателях рисков, возникающих в деятельности Банка;
  - согласование предложений Управления Казначейства и Финансовых институтов по установлению допустимых объемов операций по операциям с целью соблюдения уровня риска ликвидности,
  - сбор и введение в информационную систему Банка информации о состоянии ликвидности в Банке;
  - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
  - выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.
- Полномочия Управления по работе с корпоративными клиентами:
- предоставление ежедневной/ежемесячной информации в Управления Казначейства и Финансовых институтов по планируемым к закрытию кредитным договорам, а также по приближающимся платежам других кредитных и прочих договоров;
  - получение данных от других подразделений Банка по досрочному погашению кредитов;
  - обеспечение использования кредитов в соответствии с принятыми кредитными решениями Банка;
  - отслеживание сроков по кредитам и депозитам в соответствии с управлением ликвидностью Банка;
  - контроль за фактами досрочного погашения кредитов и досрочного востребования вкладов и депозитов, уведомление об этом руководства Банка;

- применение процентных ставок, определенных уполномоченным органом Банка.
- Полномочия Главного бухгалтера:
- расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности, капитала Банка, форм отчетности, установленных Банком России, необходимых для контроля и анализа управления ликвидностью;
  - ответственность за достоверность произведенных расчетов, составление отчетности;
  - консультирование сотрудников Банка по указанным выше вопросам.
- Полномочия Учетно-Операционного Департамента:
- ежедневное (ежемесячное) информирование Управления Казначейства и Финансовых институтов о предстоящих выплатах/ поступлениях денежных средств:
    - о планировании продажи материальных активов;
    - о предстоящих выплатах/ поступлениях наличных денежных средств;
    - об остатках денежной наличности в кассе в рублях и иностранной валюте;
    - о расходе наличных денег из кассы (по заявкам клиентов, сделанных накануне) в рублях и иностранной валюте;
    - о планируемых объемах подкрепления кассы с корреспондентского счета Банка;
    - о планируемых объемах вывоза денежных средств (излишков) из кассы на корреспондентский счет Банка;
  - предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
  - контроль за обязательной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.
- Полномочия Управления кредитования:
- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов, по срокам их востребования;
  - подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям руководства Банка, Комитета;
  - ежедневное (ежемесячное) информирование Управления Казначейства и Финансовых институтов о предстоящих погашениях кредитных договоров и предстоящих выплат по кредитным договорам и иным сделкам;
  - принятие мер по досрочному возврату кредитов;
  - инициация изменения процентных ставок и тарифов.
- Полномочия Службы внутреннего аудита:
- осуществление проверок эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
  - осуществление проверок надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - осуществление проверок и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка;

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

- информирование Президента Банка о выявленных нарушениях в части управления ликвидностью Банка.

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

К внутренним факторам относятся:

1) несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам и суммам;

2) качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);

3) чувствительность к изменениям процентных ставок;

4) согласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности его операций (постоянная отрицательная операционная маржа может привести Банк к потере ликвидности);

5) другие виды рисков (кредитный – непоставка или невозврат активов; валютный – несбалансированность активов и обязательств по видам валют; рыночный – снижение рыночной стоимости активов, процентный, операционный - результат неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий; ), риск концентрации - зависимость банка от небольшого количества источников заемных ресурсов, чрезмерный объем краткосрочных депозитов или долгосрочных кредитов) и др.);

6) репутация Банка, позволяющая в короткие сроки привлекать дополнительные ресурсы.

7) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

К внешним факторам относятся:

1) политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;

2) экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;

3) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;

4) состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок; валютных курсов; динамика цен на фондовых рынках и т.д.);

5) эффективность надзорных мер регуляторного органа.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и ответственными сотрудниками;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- установление лимитов, обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- приоритет принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления риском ликвидности;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлеченных и размещенных средств;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- регулярное проведение стресс-тестирования риска ликвидности на основе сценарного анализа, осуществление мониторинга и оценки структуры ликвидной позиции Банка.

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

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

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

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

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

- реструктуризация активов и пассивов;
- изменение процентных ставок по привлеченным депозитам;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов, движения денежных потоков;
- разработка, регулярный пересмотр Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- ежемесячный анализ уровня риска ликвидности на основании группы показателей оценки ликвидности, представленных в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Расчет осуществляется сотрудником СУР в программе Прогноз.ССВ;
- контроль за риском концентрации в кредитном и депозитном портфелях Банка;
- установление лимитов по иным видам рисков, в т.ч. по кредитному риску, процентному риску, риску концентрации и др.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска, определяется их негативная динамика и рассчитываются максимальные потери. Стресс-тестирование осуществляется по двум сценариям: пессимистический и критический.

Аспект процедуры стресс-тестирования риска ликвидности: фактор риска для анализа чувствительности к риску ликвидности. Варианты стресс-тестирования: отток

денежных средств клиентов, использование открытых кредитных линий, гарантий. При анализе чувствительности к риску ликвидности оценивается достаточность ликвидности в целях противостояния внезапному оттоку ресурсной базы (в пределах 10% - 30%), дополнительные расходы Банка в случае дополнительного фондирования.

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

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

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному Совету, Правлению Банка не реже одного раза в год и используются ими в процедурах управления и планирования рисков / целевых уровней рисков, определения потребности в капитале Банка, принятия мер по снижению уровня рисков, оценки соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям. Результаты стресс-тестов регулярно рассматриваются на заседании Комитета по управлению рисками.

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

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

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

по состоянию на 01.10.2017:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах:	570,319	570,319	570,319	570,319	570,319	570,319	570,319	570,319	570,319	570,319
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	25	1,025,264	1,051,627	1,102,681	1,132,608	1,328,686	2,214,030	2,461,097	3,232,803	4,382,132
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,762
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	3,973	3,973	3,973	3,973	3,973	3,973	3,973	3,973	3,973	3,973
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>574,317</b>	<b>1,599,556</b>	<b>1,625,919</b>	<b>1,676,973</b>	<b>1,706,900</b>	<b>1,902,978</b>	<b>2,788,322</b>	<b>3,035,389</b>	<b>3,807,095</b>	<b>5,022,186</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	115,477	218,671	218,671	218,671	218,671	518,671	521,865	525,059	528,253	560,192
9. Средства клиентов, из них:	662,833	1,023,512	1,030,029	1,057,264	1,068,700	1,400,019	1,694,313	1,814,281	1,908,005	1,908,005
9.1. вклады физических лиц	158,809	172,915	179,432	206,667	218,103	309,745	358,778	478,746	572,470	572,470
10. Выпущенные долговые обязательства	169,971	169,971	169,971	169,971	169,971	174,491	174,491	174,491	174,491	174,491
11. Прочие обязательства	6,561	6,561	6,561	6,561	6,561	7,466	7,466	7,466	7,466	7,466
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>954,842</b>	<b>1,418,715</b>	<b>1,425,232</b>	<b>1,452,467</b>	<b>1,463,903</b>	<b>2,100,647</b>	<b>2,398,135</b>	<b>2,521,297</b>	<b>2,618,215</b>	<b>2,650,154</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	1,857,159	1,857,159	1,857,159	1,857,159	1,857,159	1,857,159	1,857,159	1,857,159	1,857,159	1,857,159
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2,237,684	-1,676,318	-1,656,472	-1,632,653	-1,614,162	-2,054,828	-1,466,972	-1,343,067	-668,279	514,873
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-234.4	-118.2	-116.2	-112.4	-110.3	-97.8	-61.2	-53.3	-25.5	19.4
16. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	350	x	350	x	350	250	x	x	250	250

по состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

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

В течение 9 месяцев 2017 года Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4:

Нормативы, характеризующие ликвидность	Норматив ЦБ, %	01.10.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15.0	117.66	69.82
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50.0	95.155	105.86
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120.0	48.864	28.62

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

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

#### Риск концентрации.

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

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

К операциям Банка, которым присущ риск концентрации, относятся:

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

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

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

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

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

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному совету, Правлению Банка, а также руководителям

подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

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

#### **4.4. Информация об управлении капиталом.**

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

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

Политика по управлению капиталом Банка включают в себя:

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В соответствии с требованиями Банка России с 01.01.2017 Банком внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала, разработанные в Банке соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

#### 5. Комментарии к сведениям об обязательных нормативах.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) на протяжении длительного времени имеет стабильное финансовое положение. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №180-И от 28 июня 2017 г., соблюдаются, и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

Несущественные изменения значения показателя финансового рычага связаны в основном с изменением величины балансовых активов (их ростом в связи с выдачей новых кредитов), и увеличением размера основного капитала после подтверждения прибыли прошлого года Аудиторской организацией.

#### 6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	50 237	269 550
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	780 072	703 425
2.1	банкам-нерезидентам	0	363 941
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	715 917	266 806
2.3	физическим лицам - нерезидентам	64 155	72 678
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	65 762	61 243
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	65 762	61 243
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	400 319	335 668
4.1	банков-нерезидентов	255 507	231 405
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 031	20 387
4.3	физических лиц - нерезидентов	136 781	83 876

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

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала размещена на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» в отдельном разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей».

В целом, Банк проводит взвешенную финансовую политику, имеет устойчивую клиентскую базу и привлекает на обслуживание новых клиентов, работает над проектами по предложению актуальных банковских продуктов, что обеспечивает поступательное развитие в рамках выбранной бизнес модели. В целях повышения качества услуг, предоставляемых клиентам Банка, снижения риска зависимости от одного контрагента и потенциального увеличения прибыли в будущем, Банк предлагает своим клиентам гибкую тарифную политику и привлекательные ставки на депозиты юридических и физических лиц, что повышает эффективность работы и позволяет более успешно развивать бизнес Банка. Финансовая деятельность Банка ежегодно приносит прибыль, сумма которой за девять месяцев 2017г. составила 169 650 т. р.



Вице Президент

Атылган Х.

Главный бухгалтер

Семёнова Т. В.

30.10.2017г.