

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.10.2019г.

1.1 Общая информация о Банке.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 года «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

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

В соответствии с п. 1.1.2 Указаний Центрального Банка Российской Федерации №4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01.10.2019г. включает информацию о событиях и об операциях, которые считаются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженной в годовой отчетности за последний отчетный год, т. к. отчетность составляется на основе единой учетной политики.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка.

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 2019 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 без открытия счета.

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.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019г. Положений Банка России: № 604-П от 02.10.2017г. «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П от 02.10.2017г. «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», № 606-П от 02.10.2017г. «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», при первоначальном признании - активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, а так же финансовые обязательства - оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае если справедливая стоимость финансового актива, либо обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

Имея универсальную лицензию, амортизированную стоимость финансового актива (обязательства), Банк определяет не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (обязательства). Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес - модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

К таким инструментам в основном относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибылей или убытков таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибылей или убытков.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки (в случаях необходимости её применения). Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Стадия 1. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости (до вычета резерва).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату (квартал) Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить

Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019г. осуществлялась согласно требованиям, установленным Положениями № № 604-П, 605-П, 606-П и Указанием №4611-У с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счете №10801).

2. Комментарии к публикуемому балансу.

В соответствии с Указаниями Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в форме приведены сопоставимые данные за предыдущий отчетный год.

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	28 749	35 051

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	01.10.2019	01.01.2019
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	44 815	88 917
Обязательные резервы	196 061	186 486
Итого	240 876	275 403

Средства в кредитных организациях

	01.10.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	90 221	50 729
- других стран	113 993	386 559
Итого	204 214	437 288

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.

	01.10.2019	01.01.2019
Средства, размещенные в Центральном Банке РФ и кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	1 341 714	1 685 000
Кредиты, размещенные в банках нерезидентах	0	0
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	1 341 714	1 685 000
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	3 638 761	3 659 269
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	895 969	620 000
Текущие кредиты индивидуальным предпринимателям	11 666	13 750
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	32 349	18 330
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	4 717	14 402
Просроченные кредиты предпринимателям	0	0
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	0
Требования по аккредитивам с резидентами	0	0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и ИП	4 583 462	4 325 751
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	9 460	14 008
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	18 451	18 137
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	10 782	10 453

Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	13 252	18 039
Всего кредитов, выданных физическим лицам	51 945	60 637
Итого, выданных кредитов	5 977 121	6 071 388
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	0	0
Права требования по переуступке	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	317 030	310 446
Итого чистая ссудная задолженность	5 660 091	5 760 942
Начисленные проценты	50 907	30 976
Резерв на возможные потери под начисленные проценты	31 181	1 950
Корректировки резервов на возможные потери по ОКУ (А – П), корректировки стоимости (А – П)	- 11 906	
Итого чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов и корректировок	5 667 911	5 789 968

В отчетном периоде Банк предоставлял средства другим кредитным организациям по ставкам, соответствующим рыночным. Средства размещались в краткосрочные кредиты (в основном до 30 дней, и частично до 90-180 дней).

Относительно средств размещённых в МБК на начало года, кредитный портфель данного направления на конец отчетного периода снизился, и по-прежнему ориентирован на Российские банки.

Портфель кредитования юридических лиц за девять месяцев текущего года при незначительном увеличении ориентирован на Российские компании, занятые в строительстве, производстве и лизинговой деятельности. Кредиты юридическим лицам-нерезидентам предоставлены Представительствам Турецких компаний, так же занятым в основном в строительстве.

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

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

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

2.4 Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.10.2019	01.01.2019
Еврооблигации Республики Турция	63 916	66 505
Итого	63 916	66 505

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.10.2019г. вышеуказанные бумаги учтены на балансовом счете 50209 «Долговые ценные бумаги иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в отчетном периоде 2019г. заключались в начислении и получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2019г. остаток по начисленному купону составлял 19670,39 долл. США (1366513, 80 руб.), на 01.10.2019г. – 2482,92 долл. США (159938,78 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США.

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за полугодие 2019 года повысилась - с 93,7630 долл. США на 01.01.2019г. до 98,9770 долл. США на 01.10.2019г.

В течение отчетного периода 2019г., отрицательная переоценка вышеуказанных ценных бумаг (разница между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью), уменьшилась с 3 638 тыс. руб. (на 01.01.2019г.), до 15 тыс. руб. на 01.10.2019г.

Кроме того, в связи с вступлением в силу новых нормативных актов (Положения 606-П) и разъяснений к ним на данные ценные бумаги был начислен резерв в сумме 1 279 тыс. руб. и проведена корректировка под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), в соответствии с вышеуказанным Положением на сумму 703 тыс. руб.

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

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

У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации.

2.5 Основные средства, нематериальные и прочие активы.

В отчетном периоде Банком приобретались основные средства на сумму 1 147 тыс. руб. (счетно-сортировальные машины, система охранной сигнализации, рекламная вывеска) на сумму 1 279 тыс. руб. - вычислительная техника для шифрования биометрических данных, а так же списаны пришедшие в негодность (амортизация 100%) сортировщики банкнот, коммутаторы (на сумму 314 тыс. руб.). Нематериальные активы были приобретены в виде лицензии на ПО в сумме 335 тыс. руб. В связи с окончанием срока действия, в отчетном периоде 2019г., списаны нематериальные активы - Лицензии на ПО в сумме 249 тыс. руб. Кроме того, изменение статьи баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» сложилось в связи с начислением амортизации на основные средства и нематериальные активы.

Прочие активы составляют 0,1% 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 69 061 тыс. руб.;
- остатки на корреспондентских счетах банков – резидентов в сумме 3 976 тыс. руб.;

- привлеченный от банка – нерезидента кредит в сумме 10 000 тыс. руб. и начисленные по нему проценты - 3 тыс. руб.;

- привлеченный от банка нерезидента (основного учредителя Т.С. Ziraat Bankasi, Анкара) долгосрочный межбанковский кредит в сумме 17 607 тыс. руб.;

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

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	587 554	745 926
Физические лица предприниматели текущие счета	9 506	8 330
Юридические лица нерезиденты текущие счета	42 516	124 700
Физические лица резиденты текущие счета	73 215	89 085
Физические лица нерезиденты текущие счета	58 774	64 015
Депозиты юридических лиц резидентов	1 622 995	2 248 305
Депозиты юридических лиц нерезидентов	0	40 000
Депозиты физических лиц предпринимателей	1 500	1 400
Депозиты физических лиц резидентов	585 183	288 467
Депозиты физических лиц нерезидентов	57 664	66 156
Средства клиентов принятые для переводов	986	5
Обязательства по аккредитиву	0	0
Незавершенные переводы денежных средств	0	0
Проценты начисленные на депозиты юридических лиц	25 471	27 762
Проценты начисленные на депозиты физических лиц	18 102	8037
Корректировки стоимости привлеченных средств (IFRS 9)	-8	-
Итого	3 083 458	3 712 188

2.7 Другие пассивы

Изменение данных (увеличение суммы) по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. составило 12 186 тыс. руб., и произошло в основном, в связи с выпуском векселей принимаемых в качестве обеспечения под выдаваемые Банком гарантии.

Прочие обязательства, в т. ч. отложенное налоговое обязательство (10 144 тыс. руб.) и обязательство по текущему налогу на прибыль (15470 тыс. руб.), составляют 1,2% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств составило 266 259 тыс. руб. Изменения произошли, в основном, за счет получения за девять месяцев 2019г. прибыли, в сумме 231 442 тыс. руб., при снижении отрицательной переоценки ценных бумаг (на 3 623 тыс. руб.) и создании оценочного резерва на долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (576 тыс. руб.). Кроме того, оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в

бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019г. осуществлялась с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счете №10801), что привело к изменению балансовой прибыли прошлых лет (увеличению на 30 617 тыс. руб.). Также в отчетном периоде, за счет полученной прибыли прошлого года в соответствии с уставом Банка и решением Собрания Акционеров были осуществлены отчисления в резервный фонд в сумме 26 165 тыс. руб.

2.9 Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации представлены, в основном, неиспользованными лимитами по предоставлению средств на условиях «под лимит задолженности» и «овердрафт», неиспользованными кредитными линиями по предоставлению кредитов, а также выданными гарантиями. Размер выданных Банком гарантий и неиспользованных кредитных линий увеличился за анализируемый период на 274 462 тыс. руб., в основном в связи с выдачей новых гарантий корпоративным клиентам в сумме 606 851 тыс. руб. и восстановлении лимита при погашении задолженности и открытия новых кредитных линий на сумму 332 389 тыс. руб., одновременно.

3. Комментарии к отчету о финансовых результатах

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

3.1 Анализ доходов

За девять месяцев 2019 года Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 2 529 352 тыс. руб., (за аналогичный период 2018 года – 1 927 243 тыс. руб.).

Структура доходов выглядит следующим образом: Статья доходов	Девять месяцев 2019		Девять месяцев 2018	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	502 914	19,9	489 453	25,4
в том числе:				
- от размещенных средств в кредитных организациях	102 022	4,0	103 589	5,4
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	397 548	15,8	382 677	19,8
- от вложений в ценные бумаги	3 344	0,1	3 187	0,2
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери в том числе:	570 245	22,5	371 549	19,3
- по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	347 024	13,7	253 996	13,2
- по ссудам физическим лицам	21 273	0,8	10 502	0,5
- на проценты по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	21 455	0,9	8 959	0,5
- на проценты по ссудам физическим лицам	16 421	0,6	90	0
- по условным обязательствам кредитного характера	163 701	6,5	97863	5,1
- по прочим активам	105	0	139	0
- по долговым ценным бумагам	266	0	0	0
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	41 541	1,6	59 134	3,1

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	586 956	23,2	961 642	49,9
Комиссионные доходы, в том числе:	60 375	2,4	43 794	2,3
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	20 625	0,9	30 188	1,6
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	23 659	0,9	12 922	0,7
- от других операций, в т. ч. за предоставление кредита	16 091	0,6	684	0
Прочие операционные доходы (в т. ч. штрафы, пени, неустойки, доходы от пересчета %, пр.)	39 579	1,5	1671	0
Иные доходы (уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	7829	0,3	0	0
Доходы от корректировки стоимости активов и обязательств (IFRS9)	100 160	3,9	-	-
Доходы от корректировки резервов под ОКУ (IFRS9)	619 753	24,7	-	-

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном году, кроме доходов от средств в иностранной валюте, оказали процентные доходы от размещения средств в кредиты, доходы от восстановления резервов, а так же доходы от применения IFRS 9 (корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и корректировок стоимости активов и обязательств).

Сумма доходов от процентов, полученных за предоставленные кредиты, в т. ч. на межбанковском рынке, увеличилась на 3% по сравнению с предыдущим годом. Доходы, от восстановления резервов на возможные потери выросли на 53%. Комиссионные доходы увеличились относительно прошлого года на 38%. Доходы от операций в иностранной валюте, напротив, снизились на 30%, от переоценки иностранной валюты по отношению к рублю снизились на 39%, что объясняется более стабильными курсами относительно прошлого года и некоторым снижением объема проводимых операций по экспортно-импортным контрактам. Другие доходы в суммовом выражении не претерпели существенных изменений.

3.2 Анализ расходов

Расходы Банка за девять месяцев 2019 года (включая налог на прибыль), в абсолютном выражении составили 2 297 910 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 года – 1 741 838 тыс. руб.).

Структура расходов представлена ниже:

Статья расходов	Девять месяцев 2019		Девять месяцев 2018	
	Сумма	Процент от общей суммы расходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы расходов (%)
Проценты, уплаченные за привлеченные средства в том числе:	148 081	7,3	128 589	7,4
- по привлеченным средствам кредитных организаций	23 796	1,4	21 995	1,3
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	124 281	5,9	102 494	5,9
- по выпущенным долговым обязательствам	4	0	4 100	0,2
Расходы, по созданным резервам на	612 850	27,8	420 126	24,1

возможные потери в том числе:				
- по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	352 702	17,6	281 513	16,2
- по ссудам физическим лицам	22 179	1,4	11 108	0,6
- на проценты по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	16 819	1,2	8 395	0,5
- на проценты по ссудам физическим лицам	16 778	1,2	60	0
- по условным обязательствам кредитного характера	202 282	6,3	118 901	6,8
- по прочим активам	545	0	149	0
- по долговым ценным бумагам	1 545	0,1	-	-
Расходы, по операциям с иностранной валютой	25 154	1,3	41 156	2,4
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	583 866	23,1	958 906	55,1
Комиссионные расходы, в том числе:	4 057	0,2	3 477	0,2
- за расчетно-кассовое обслуживание	3 850	0,2	2 846	0,2
- расходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	54	0	26	0
- от других операций	153	0	605	0
Расходы на содержание персонала	74 884	3,4	71 759	4,1
Организационные и управленческие расходы	69 313	2,6	56 620	3,2
Расходы по налогам	85 764	3,0	60 307	3,5
Прочие операционные расходы	6 044	0,2	898	0
Расходы от корректировки стоимости активов и обязательств (IFRS 9)	130 970	5,6	-	-
Расходы от корректировки резервов под ОКУ (IFRS9)	556 927	25,5	-	-

Относительно аналогичного периода прошлого года процентные расходы по привлеченным средствам выросли на 15%, что говорит об активном привлечении средств клиентов (в основном, краткосрочных депозитов юридических лиц и средств во вклады физических лиц) в отчетном периоде.

У Банка увеличились расходы по созданным резервам на возможные потери (на 46% относительно аналогичных расходов прошлого года), что говорит прежде всего о консервативной, взвешенной политике при оценке собственного кредитного портфеля. В основном, увеличились расходы на возможные потери по ссудам юридических лиц и по условным обязательствам кредитного характера.

Одновременно расходы по переоценке средств в иностранной валюте снизились (в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 39%), что говорит о стабилизации курсов иностранной валюты относительно прошлого года.

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном периоде, кроме расходов на создание резервов на возможные потери и от переоценки средств в иностранной валюте, оказали процентные расходы от привлечения средств в депозиты, а так же расходы от применения IFRS 9 (корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и корректировок стоимости активов и обязательств). Кроме того, в связи с ростом получаемой Банком прибыли увеличились расходы по налогу на прибыль.

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)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1698997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1698997	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1698997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	240 231
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3184105		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	240231
2.2.1			0	из них:	X	0

				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	132110	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13080	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	13080	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13080
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	0	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	10144	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5936041	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	X	0	"Существенные вложения	40	0

	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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	35	231442	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	231442

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года (расчитанная в соответствии с Положением Банка России №646-П) в сумме 199654 тыс. руб. (с учетом отрицательной переоценки ценных бумаг и скорректированная на показатели в соответствии с п. 2.1.7 (3.1.6) вышеуказанного Положения).

Кроме того, в состав источников дополнительного капитала включен прирост стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 40 577 тыс. руб. (после подтверждения годового отчета Аудиторской организацией).

Показатели достаточности капитала на 01.10.19г. значительно превышают минимально допустимые значения.

Норматив Фактическое значение Превышение

Достаточность базового капитала	4,5	33,5	29
Достаточность основного капитала	6	33,5	27,5
Достаточность собственных средств	8	36,3	28,3

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

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом. Система управления рисками, действующая в Банке, основана на нормативных требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и обеспечивает выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками. Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными задачами Банка.

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

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом (склонностью к риску);

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

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

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

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

Система управления рисками Банка предусматривает:

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

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом Банка в течение 9 месяцев 2019 не происходило.

Кредитный риск.

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года кредитные риски не превышали установленных Банком России нормативных значений. На отчетные даты показатели составили: %

	Нормативное значение	01.10.2019	01.01.2019
Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	22.99	22.5
Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	187.898	181.868
Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам»,	≤ 50	0	0

%			
H10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам Банка», %	≤3	0.009	0.04
H25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»	≤20	4.31	8.7

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.10.2019	01.01.2019	изменение к 01.01.2019, %	
Обеспечение всего, в том числе, тыс. руб.:	24 838 108	24 167 605	670 503	3
- полученные гарантии и поручительства, тыс. руб.	19 758 883	18 387 905	1 370 978	7
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	5 079 225	5 779 700	-700 475	-12

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

	01.10.2019	на 01.01.2019
Обеспечение 1-й категории качества, тыс. руб.	0	0
Обеспечение 2-й категории качества, тыс. руб.	1 779 109	2 417 436

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 01.10.2019: тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва / депозиты / цен. бумаги	Оборудование / автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительства о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	0	4 218	30 000	1 194 891	550 000	1 779 109
1-я категория обеспечения	0	0	0	0		
2-я категория обеспечения	0	4 218	30 000	1 194 891	550 000	1 779 109
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
Итого	0	4 218	30 000	1 194 891	550 000	1 779 109

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

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва / депозиты / цен. бумаги	Оборудование / автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительства о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	0	58 218	451 649	1 343 138	550 000	2 403 005
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	58 218	451 649	1 343 138	550 000	2 403 005
Потребительские кредиты	0	0	0	14 431	0	14 431
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	0	0	14 431	0	14 431
Итого	0	58 218	451 649	1 357 569	550 000	2 417 436

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 и № 611-П от 23.10.2017 на 01.10.2019: тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	179 443	2 479 887	30 350	6 484
2 категория качества	0	2 648 388	0	12 173
3 категория качества	0	708 676	10	1 861
4 категория качества	0	2 623	0	32

5 категория качества	0	137 547	762	30 515
Итого	179 443	5 977 121	31 122	51 065
Расчетный резерв	0	410 467	764	31 223
Фактический резерв	0	317 030	764	31 184
Активы за вычетом резерва на обесценение	179 443	5 660 091	30 358	19 881

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

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	425 114	2 606 158	17 953	11 154
2 категория качества	0	3 029 785	0	19 591
3 категория качества	0	244 060	0	0
4 категория качества	0	7 945	0	0
5 категория качества	0	183 440	362	231
Итого	425 114	6 071 388	18 315	30 976
Расчетный резерв	0	519 398	362	1 991
Фактический резерв	0	310 446	362	1 950
Активы за вычетом резерва на обесценение	425 114	5 760 942	17 953	29 026

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

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

по состоянию на 01.10.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	179 443	0	0	0	0
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	5 977 121	10 261	1 350	7 166	90 505
2.1	- межбанковские кредиты	1 341 714	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	4 583 462	10 261	0	0	67 932
2.3	- физические лица	51 945	0	1 350	7 166	22 573
3.	Прочие активы, в том числе:	31 122	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	24 784	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	6 108	0	0	0	0
3.3	- физические лица	230	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	51 065	126	58	651	23 928
4.1	- кредитные организации	2 334	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	29 930	126	0	367	5 574
4.3	- физические лица	18 801	0	58	284	18 354
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	6 238 751	10 387	1 408	7 817	114 433

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2019 составил 1%.

по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	425 114	0	0	0	0

2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	6 071 388	60 584	7 077	14 402	78 325
2.1	- межбанковские кредиты	1 685 000	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	4 325 751	60 584	7 077	14 402	48 857
2.3	- физические лица	60 637	0	0	0	29 468
3.	Прочие активы, в том числе:	18 040	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	12 178	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	5 775	0	0	0	0
3.3	- физические лица	87	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	30 976	0	107	0	124
4.1	- кредитные организации	5 654	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	25 089	0	107	0	5
4.3	- физические лица	233	0	0	0	119
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	6 545 518	60 584	7 184	14 402	78 449

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

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

Показатели отраслевой концентрации кредитного портфеля юридических лиц представлены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019		Изменение к 01.01.2019	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам всего, из них:	4 583 462	100	3 691 349	100	892 113	24
1.1	обрабатывающие производства:	1 664 617	36	1 386 008	37	278 609	20
1.2	строительство всего:	1 226 538	27	391 494	11	835 044	213
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования:	718 844	16	574 799	16	144 045	25
1.4	транспорт и связь:	0	0	50 000	1	-50 000	-100
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг:	30 166	1	366 215	10	-336 049	-92
1.6	прочие виды деятельности:	943 297	21	922 833	26	20 464	2

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

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.10.2019		на 01.01.2019		Изменение к 01.01.2019	
	ОКАТО	наименование ОКАТО	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	45000	ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	1,678,149	36	1,872,506	43	-194,357	-10
2	ОЭСР	Страны ОЭСР	921,883	20	660,157	15	261,726	40
3	92000	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1,110,609	24	1,214,417	28	-103,808	-9
4	46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	277,391	6	320,836	7	-43,445	-14
5	32000	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	50,000	1	-50,000	-100
6	56000	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	180,548	4	94,454	2	86,094	91
7	17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14,928	0	14,450	0	478	3

8	031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	10,293	0	10,754	0	-461	-4
9	82	РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	74	0	0	0	74	100
10	20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	925	0	925	0	0	0
11	40000	ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	439,003	9	147,106	3	291,897	198
12	860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	137	0	298	0	-161	-54
13	38000	КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	59	0	190	0	-131	-69
14	61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	146	0	153	0	-7	-5
15	93000	РЕСПУБЛИКА ТЫВА	105	0	105	0	0	0
16	08000	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	0	0	37	0	-37	-100
17	417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	78	0	0	0	78	100
18	90	РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИЯ	1,079	0	0	0	1,079	100
19	Итого кредитный портфель по юридическим и физическим лицам		4,635,407	100	4 386 388	100	249,019	6

Рыночный риск.

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	01.10.2019	01.01.2019
Процентный риск	0	0
Валютный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0
Собственные средства (капитал) Банка	2 906 322	2 711 398
Отношение размера рыночного риска к капиталу Банка, %	0	0

Риск ликвидности.

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

по состоянию на 01.10.2019:

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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах:	452 940	452 940	452 940	452 940	452 940	452 940	452 940	452 940	452 940	473 839
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:	1 316 337	1 316 950	1 329 048	1 369 282	1 438 266	1 870 416	2 207 996	2 470 002	2 813 757	3 915 821
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 916
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	13 810	13 810	13 810	13 810	13 810	13 810	13 810	13 810	13 810	13 810
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 783 087	1 783 700	1 795 798	1 836 032	1 905 016	2 337 166	2 674 746	2 936 752	3 280 507	4 467 386
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	100 644	100 650	100 650	100 650	100 650	100 650	100 650	100 650	100 650	100 650
9. Средства клиентов, из них:	801 501	826 719	837 200	1 050 114	1 148 152	1 263 851	2 771 497	2 950 859	3 070 072	3 144 098
9.1. вклады физических лиц	141 405	166 623	177 104	189 453	215 393	306 751	512 900	627 440	746 653	820 679
10. Выпущенные долговые обязательства	67 321	67 321	67 321	67 321	67 321	67 321	67 321	67 321	67 321	67 321
11. Прочие обязательства	18 082	19 039	19 039	19 039	35 653	35 653	35 653	35 653	35 653	35 653
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	987 548	1 013 729	1 024 210	1 237 124	1 351 776	1 467 475	2 975 121	3 154 483	3 273 696	3 347 722
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	1 992 919	1 992 919	1 992 919	1 992 919	1 992 919	1 992 919	1 992 919	1 992 919	1 992 919	1 992 919
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-1 197 380	-1 222 948	-1 221 331	-1 394 011	-1 439 679	-1 123 228	-2 293 294	-2 210 650	-1 986 108	-873 255
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-121.2	-120.6	-119.2	-112.7	-106.5	-76.5	-77.1	-70.1	-60.7	-26.1

по состоянию на 01.01.2019:

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

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

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

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

- прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

- регулярное проведение стресс-тестирования риска ликвидности на основе сценарного анализа, осуществление мониторинга и оценки структуры ликвидной позиции Банка.

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

- распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- установление лимитов ликвидности и определение методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

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

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

В Банке функционирует автоматизированная информационная система, обеспечивающая:

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

данной валюте;

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

- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

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

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

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

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

Операции хеджирования.

Операции хеджирования в течение 9 месяцев 2019 года Банком не проводились.

Операционный риск.

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

Информация об операционном риске раскрыта в разделе 8 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Процентный риск банковского портфеля.

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

Информация о процентном риске раскрыта в разделе 9 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Риск концентрации.

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

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

К операциям Банка, которым присущ риск концентрации, относятся:

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

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

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

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

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

Показатель риска концентрации, рассчитанный в соответствии с порядком, предусмотренном Указаниями Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков», в течение 9 месяцев 2019 года соответствовал «низкому» уровню.

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

Информация об управлении капиталом.

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

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

Политика по управлению капиталом Банка включают в себя:

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 были внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банком, в том числе, в части плановой структуры капитала и источников формирования капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, в связи с внесением изменений Наблюдательным Советом Банка в планируемые количественные показатели бюджета Банка на 2019 год.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрыта в разделе 1 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 и на начало отчетного периода приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» в гр. 5 и 6, установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019.

Решения о выплате дивидендов в течение 9 месяцев 2019 года не принимались. В течение 9 месяцев 2019 году дивиденды не выплачивались.

6. 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, нормативе финансового рычага и нормативе и нормативе краткосрочной ликвидности».

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 (относительно начала отчетного периода) после подтверждения прибыли прошлого года Аудиторской организацией.

7. 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	113 993	386 559
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	996 320	670 578
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	900 686	634 402
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31 703	36 176
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	63 931	70 143
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 931	70 143
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	255 622	381 242
4.1	банков-нерезидентов	96 668	126 371
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	42 516	124 700
4.3	физических лиц - нерезидентов	116 438	130 171

Операции с контрагентами-нерезидентами носят стабильный характер и заключаются в основном в расчетах юридических лиц (клиентов Банка) по экспортно-импортным контрактам, переводам физических лиц нерезидентов за пределы Российской Федерации и в Российскую Федерацию, а так же привлечением и размещением средств в межбанковские кредиты.

В отчетном периоде Банк привлекался в качестве ответчика к судебным разбирательствам. Решением Арбитражного суда города Москвы от 24.06.2019г. в удовлетворении исковых требований к «Зираат Банку (Москва)» (АО) было отказано. На 01.10.2019г. в судебном производстве отсутствуют дела по привлечению Банка ответчиком по судебным спорам.

В течение девяти месяцев 2019г. Банком не осуществлялось исправление ошибок предыдущих периодов.

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала размещена в сети Интернет 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 2019г. составила 231 442 тыс. руб.

Промежуточная (публикуемая) отчетность и Пояснительная информация к ней за девять месяцев 2019г. будет размещена в сети Интернет на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» 05.11.2019г.



Президент

Главный бухгалтер

Йылдырым А. Д.

Семёнова Т. В.

01.11.2019г.