

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.04.2018г.

«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.

1. В соответствии с п. 1.1.2 Указаний Центрального Банка Российской Федерации №4638-У от 06.12.2017г., Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01.04.2018г., 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. 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 первый квартал 2018 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:

Денежные средства

	01.04.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	61 552	85 584

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	01.04.2018	01.01.2018
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	62 611	34 691
Обязательные резервы	164 224	122 909
Итого	226 835	157 600

Средства в кредитных организациях

	01.04.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	78 167	69 388
- других стран	470 430	513 512
Итого	548 597	582 900

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.

	01.04.2018	01.01.2018
Средства, размещенные в Центральном Банке РФ и кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	1 140 290	1 474 881
Кредиты, размещенные в банках – нерезидентах	0	0
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	1 140 290	1 474 881
Кредиты, выданные юридическим лицам:		

Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	2 829 108	2 870 927
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	729 928	776 416
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	100 976	100 967
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	0	0
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	0
Требования по аккредитивам с резидентами	0	0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 660 012	3 748 310
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	14 799	11 857
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	19 663	22 934
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	17 133	16 971
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	37 715	36 964
Всего кредитов, выданных физическим лицам	89 310	88 726
Итого, выданных кредитов	4 889 612	5 311 917
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	0	0
Права требования по переуступке	0	10 462
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	363 603	378 563
Итого чистая ссудная задолженность	4 526 009	4 943 816

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 дней).

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

Портфель кредитования юридических лиц в первом квартале 2018г. незначительно снизился (в следствии частичных погашений кредитов в соответствии с графиками установленными кредитными договорами), ориентирован на Российские компании, занятые в строительстве и производстве.

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

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

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

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

	01.04.2018	01.01.2018
Еврооблигации Республики Турция	60 045	65 150
Итого	60 045	65 150

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.04.2018г. вышеуказанные бумаги учтены на б/с 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в первом квартале 2018г. заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2018г. остаток по начисленному купону составлял 19670,35 долл. США (1133016, 09 руб.), на 01.04.2018г. – 2482,86 долл. США (143416,45 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за первый квартал 2018 года снизилась - с 111,1335 долл. США на 01.01.2018г. до 103,7015 долл. США на 01.04.2018г.

Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью, снизилась с 6993 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018г. (с учетом отложенного налога 5595 тыс. руб.), до 2716 тыс. руб. на 01.04.2018г. (с учетом отложенного налога 1318 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 (система видеонаблюдения), реализации и списания с учета не происходило. В связи с окончанием срока действия, списаны нематериальные активы (лицензии ПО). 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 0,6% от общих активов Банка.

2.6 Средства клиентов

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату входят:

- остатки на корреспондентских счетах банков - нерезидентов сумме 92282 тыс. руб.;
- привлеченный от банка нерезидента (основного учредителя Т.С. Ziraat Bankasi, Анкара) долгосрочный межбанковский кредит в сумме 37892 тыс. руб.

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

	01.04.2018	01.01.2018
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	687373	1026704
Физические лица предприниматели текущие счета	3629	4719
Юридические лица нерезиденты текущие счета	4213	4213
Физические лица резиденты текущие счета	74306	74306
Физические лица нерезиденты текущие счета	29772	29772
Депозиты юридических лиц резидентов	1245464	1245464
Депозиты физических лиц резидентов	306864	306864
Депозиты физических лиц нерезидентов	55220	55220
Средства клиентов принятые для переводов	369	369
Обязательства по аккредитивам	0	0
Итого	2 747 631	2 747 631

2.7 Другие пассивы

Изменение данных (увеличение суммы) по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2018г. по 31.03.2018г. составило 39 816 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 2,2% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 76874 т. р., в основном за счет полученной за первый квартал 2018г. прибыли в сумме 81151 т. р., при одновременном некотором снижении положительной переоценки ценных бумаг за указанный период (с 5 595 т. р. до 1 318 т. р.).

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 339 766 т. р., в основном в связи с выдачей новых гарантий корпоративным клиентам в сумме 213 775 т. р. и увеличением неиспользованных кредитных линий в размере 125 991 т. р.

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 первый квартал 2018 года Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 587 288 тыс. руб., (за аналогичный период 2017 года – 903 663 тыс. руб.).

Структура доходов выглядит следующим образом:

Статья доходов	1 квартал 2018		1 квартал 2017	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	172 341	29,3	119 270	13,2
в том числе:				
- от размещенных средств в кредитных организациях	41 390	7,0	38 046	4,2
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	129 980	22,1	80 218	8,9
- от вложений в ценные бумаги	971	0,2	1 006	0,1
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери в том числе:	150 859	25,7	91 263	10,1
- по ссудам юридическим лицам	104 288	17,8	67 038	7,4
- по ссудам физическим лицам	3 765	0,6	4 918	0,6
- на проценты по ссудам юридическим лицам	3 617	0,6	33	0
- на проценты по ссудам физическим лицам	35	0	92	0
- по условным обязательствам кредитного характера	39 143	6,7	19 166	2,1
- по прочим активам	11	0	16	0
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	7 200	1,2	25 056	2,8
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	240 958	41,0	657 710	72,8
Коммиссионные доходы, в том числе:	15 372	2,7	10 021	1,1
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	8 294	1,4	8 890	1,0

- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	6 930	1,2	998	0,1
- от других операций	148	0	133	0
Прочие операционные доходы	20	0	192	0
Иные доходы	538	0,1	151	0

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

Сумма процентов, полученных за предоставленные кредиты, в т. ч. на межбанковском рынке, увеличилась на 16,1% по сравнению с предыдущим годом. Доходы, от восстановления резервов на возможные потери так же выросли на 15,6%. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств выросли на 1,1%. Одновременно, в Банке снизились доходы от операций в иностранной валюте (на 1,6%), что объясняется повышением курса иностранной валюты по отношению к рублю, 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 1-й квартал 2018 года, в абсолютном выражении составили 506 137 тыс. руб. (за 1-й квартал 2017 год – 858 285 тыс. руб.).

Структура расходов представлена ниже:

Статья расходов	1 квартал 2018		1 квартал 2017	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, уплаченные за привлеченные средства в том числе:	51 090	10,1	15 452	1,8
- по привлеченным средствам кредитных организаций	17 794	3,5	1 783	0,2
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	31 945	6,3	13 668	1,6
- по выпущенным долговым обязательствам	1 351	0,3	1	0
Расходы, по созданным резервам на возможные потери в том числе:	143 925	28,4	108 785	12,7
- по ссудам юридическим лицам	91 907	18,3	86 670	10,2
- по ссудам физическим лицам	1 186	0,2	2 995	0,3
- на проценты по ссудам юридическим лицам	2 838	0,5	180	0
- на проценты по ссудам физическим лицам	6	0	5	0
- по условным обязательствам кредитного характера	47 946	9,4	18 919	2,2
- по прочим активам	42	0	16	0
Расходы, по операциям с иностранной валютой	3 174	0,6	18 501	2,2
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	241 537	47,8	658 182	76,7
Комиссионные расходы, в том числе:	693	0,1	786	0,1
- за расчетно-кассовое обслуживание	645	0,1	633	0,1
- расходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	0	0
- от других операций	48	0	153	0
Расходы на содержание персонала	27 107	5,4	28 996	3,3
Организационные и управленческие расходы	14 280	2,8	9 562	1,1
Расходы по налогам	24 141	4,8	14041	1,6

Прочие операционные расходы	190	0	3980	0,5
-----------------------------	-----	---	------	-----

Структура расходов Банка на 01.04.2018г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года практически неизменна. Исключение составляют расходы по начислению резервов на возможные потери, процентные расходы, и в связи с увеличением прибыли Банка, расходы по налогам.

Так, за 1-й квартал 2018г., процентные расходы Банка, относительно аналогичного периода прошлого года, выросли на 8,3% (от общих расходов Банка). По созданным Банком резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, расходы увеличились (относительно аналогичного периода прошлого года) на 15.7%. Одновременно расходы по переоценке средств в иностранной валюте снизились (в сравнении) на 28,9%.

В связи с ростом доходов (и в конечном результате увеличении прибыли) выросли расходы по налогам. За 1-й квартал 2018г. сумма этих расходов составила 24 141 тыс.руб., за 1-й квартал 2017г. – 14 041 тыс.руб.

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		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1698997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и	31	0

				эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	159534
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2752412	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	159534
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	182232	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15186	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	15186	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15186
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	6134	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	21699	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, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5134651	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

				организаций"		
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	81151	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	81151

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года (расчитанная в соответствии с Положением Банка России №395-П) в сумме 81 151 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 81 199 т. р. (после подтверждения годового отчета Аудиторской организацией).

Показатели достаточности капитала на 01.04.18г. значительно превышают минимально допустимые значения.

	Норматив	Фактическое значение	Превышение
Достаточность базового капитала	4,5	38,4	33,9
Достаточность основного капитала	6	38,4	32,4
Достаточность собственных средств	8	40,2	32,2

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

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.

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.

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.

Кредитный риск.

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

В 1-м квартале 2018 года кредитные риски не превышали установленных Банком России нормативных значений: %

	Нормативное значение	01.04.2018	01.01.2018
Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	21.4	22.1
Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	168.0	155.4
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	0.1	0.1
H25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»	≤ 20	0.1	0.1

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.04.2018	01.01.2018	изменение к 01.01.2018	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Обеспечение всего, в том числе:	22 870 787	21 403 967	1 466 820	7
- полученные гарантии и поручительства	17 179 241	16 462 698	716 543	4
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	5 691 546	4 941 269	750 277	15

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

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Обеспечение 1-й категории качества, тыс. руб.	0	0
Обеспечение 2-й категории качества, тыс. руб.	2 286 564	2 260 957

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 01.04.2018: тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва /депозиты /цен. бумаги	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительств о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	0	58 218	231 204	1 411 362	550 000	2 250 784
1-я категория обеспечения	0					
2-я категория обеспечения	0	58 218	231,204	1 411 362	550 000	2 250 784
Потребительские кредиты	0	2 483		33 297		35 780
1-я категория обеспечения	0					
2-я категория обеспечения	0	2 483		33 297		35 780
Итого	0	60 701	231 204	1 444 659	550 000	2 286 564

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 01.01.2018: тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва /депозиты /цен. бумаги	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительств о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	-	58,218	203,799	1,413,799	550,000	2,225,816
1-я категория обеспечения	-					
2-я категория обеспечения	-	58,218	203,799	1,413,799	550,000	2,225,816
Потребительские кредиты	-	4,281		30,860		35,141
1-я категория обеспечения	-					
2-я категория обеспечения	-	4,281		30,860		35,141
Итого	-	62,499	203,799	1,444,659	550,000	2,260,957

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 01.04.2018: тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	534 584	2 260 396	15 776	10 635
2 категория качества	0	1 314 483	0	8 380
3 категория качества	0	988 210	0	0
4 категория качества	0	66 904	0	0

5 категория качества	0	259 619	4 961	1 484
Итого	534 584	4 889 612	20 737	20 499
Расчетный резерв	0	653 694	4 961	2 399
Фактический резерв	0	363 603	4 961	2 399
Активы за вычетом резерва на обесценение	534 584	4 526 009	15 776	18 100

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 01.01.2018: тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	569 825	2 456 729	24 764	7 198
2 категория качества	0	1 797 378	0	14 791
3 категория качества	0	731 835	0	0
4 категория качества	0	40 935	0	0
5 категория качества	0	285 040	4 923	1 517
Итого	569 825	5 311 917	29 687	23 506
Расчетный резерв	0	677 644	4 923	3 184
Фактический резерв	0	378 563	4 923	3 184
Активы за вычетом резерва на обесценение	569 825	4 933 354	24 764	20 322

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 01.04.2018:

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	569 825	х	х	х	х
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	4 889 612	24 081	0	0	191 384
2.1	- межбанковские кредиты	1 140 290	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	3 660 012	22 305	0	0	131 023
2.3	- физические лица	89 310	1 776	0	0	60 361
3.	Прочие активы, в том числе:	20 737	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	14 035	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	3 708	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2 994	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	20 499	34	0	0	1 484
4.1	- кредитные организации	3 888	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	15 043	0	0	0	84
4.3	- физические лица	1 568	34	0	0	1 400
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	5 500 673	24 115	0	0	192 868

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2017 составила 3.9%.

по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

№	Состав активов	Сумма	в т.ч. просроченная задолженность			
---	----------------	-------	-----------------------------------	--	--	--

п/п		требований всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	569 825	0	0	0	0
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	5 311 917	14 237	0	50 953	148 869
2.1	- межбанковские кредиты	1 474 881	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	3 748 310	14 237	0	50 953	88 334
2.3	- физические лица	88 726	0	0	0	60 535
3.	Прочие активы, в том числе:	29 687	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	23 536	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	3 157	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2 994	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	23 506	96	0	0	1 517
4.1	- кредитные организации	810	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	21 094	96	0	0	88
4.3	- физические лица	1 602	0	0	0	1 429
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	5 934 935	14 333	0	50 953	150 386

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2018 составил 4%.

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

Рыночный риск.

В 1-м квартале 2018 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:

	01.04.2018	01.01.2018
Процентный риск	0	0
Валютный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0
Собственные средства (капитал) Банка	2 571 018	2 493 001
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 01.04.2018:

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:	824 675	824 675	824 675	824 675	824 675	824 675	824 675	824 675	824 675	836 988
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:	166	1 092 062	1 100 523	1 297 001	1 322 827	1 749 360	2 547 264	2 695 827	2 876 195	3 736 071
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 045
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	39 907	39 907	39 907	39 907	39 907	39 907	39 907	39 907	39 907	39 907
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	864 748	1 956 644	1 965 105	2 161 583	2 187 409	2 613 942	3 411 846	3 560 409	3 740 777	4 673 011
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	92 282	95 440	95 440	95 440	95 440	95 440	98 598	101 756	104 914	130 175
9. Средства клиентов, из них:	911 236	1 269 356	1 275 693	1 351 915	1 445 055	2 208 264	2 555 555	2 595 169	2 669 201	2 669 201
9.1. вклады физических лиц	108 428	108 428	114 765	190 987	223 067	287 806	426 544	468 158	542 190	542 190
10. Выпущенные долговые обязательства	191 051	191 051	191 051	191 051	191 051	191 051	191 051	191 051	191 051	191 051
11. Прочие обязательства	45 180	45 180	45 180	45 180	52 814	52 814	52 814	52 814	52 814	52 814
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	1 239 749	1 601 027	1 607 364	1 683 586	1 784 360	2 547 569	2 898 018	2 940 790	3 017 980	3 043 241
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 814 824	1 814 824	1 814 824	1 814 824	1 814 824	1 814 824	1 814 824	1 814 824	1 814 824	1 814 824
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2,189,825	-1,459,207	-1,457,083	-1,336,827	-1,411,775	-1,748,451	-1,300,996	-1,195,205	-1,092,027	-185,054
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-176.6	-91.1	-90.7	-79.4	-79.1	-68.6	-44.9	-40.6	-36.2	-6.1

по состоянию на 01.01.2018:

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:	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	813 009	826 084
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:	59	59	1 437 904	1 462 986	1 571 529	2 465 317	2 752 173	3 516 584	3 638 472	4 382 644
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 150
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	814 295	814 295	2 252 140	2 277 222	2 385 765	3 279 553	3 566 409	4 330 820	4 452 708	5 275 105
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	96 264	96 264	216 264	216 264	216 264	520 507	523 656	526 805	533 103	561 442
9. Средства клиентов, из них:	1 146 636	1 154 877	1 748 496	1 754 483	1 858 765	2 364 375	2 659 107	2 758 329	2 787 615	2 787 615
9.1. вклады физических лиц	110 631	118 872	125 634	131 621	160 973	216 024	356 344	455 566	484 852	484 852
10. Выпущенные долговые обязательства	148 183	148 183	148 183	148 183	148 183	149 882	149 882	149 882	149 882	149 882
11. Прочие обязательства	7 887	7 887	7 887	7 887	8 339	8 904	8 904	8 904	8 904	8 904
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 398 970	1 407 211	2 120 830	2 126 817	2 231 551	3 043 668	3 341 549	3 443 920	3 479 504	3 507 843
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935	1 512 935
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 097 610	-2 105 851	-1 381 625	-1 362 530	-1 358 721	-1 277 050	-1 288 075	-626 035	-539 731	254 327
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-149.9	-149.6	-65.1	-64.1	-60.9	-42.0	-38.5	-18.2	-15.5	7.3

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 соответствия 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 1-м квартале 2018 года Банком не проводились.

Операционный риск.

Информация об операционном риске раскрыта в разделе 7 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2018», размещенном в сети Интернет на сайте Банка «ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Процентный риск банковского портфеля.

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 01.04.2018», размещенном в сети Интернет на сайте Банка «ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Риск концентрации.

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 1-м квартале 2018 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 1-м квартале 2018 внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банком, в том числе, в части количественных показателей планового (целевого) уровня капитала Банка, 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 2018 год.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018 представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-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 01.04.2018», размещенном в сети Интернет на сайте Банка «ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018 и на начало отчетного периода приведены в Разделе 1 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в гр. 5 и 6, установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018.

Решения о выплате дивидендов в 1-м квартале 2018 не принимались. В течение 1-го квартал 2018 года 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».

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.

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	470 430	513 512
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	787 306	836 314
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	729 928	776 416
2.3	физическим лицам - нерезидентам	57 378	59 898
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	60 045	58 157
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	60 045	58 157
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	319 583	346 403

4.1	банков-нерезидентов	130 174	257 198
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	111 515	4 213
4.3	физических лиц - нерезидентов	77 894	84 992

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

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 первый квартал 2018г. составила 81 151 т. р.

Промежуточная (публикуемая) отчетность и Пояснительная информация к ней за 1-й квартал 2018г. будет размещена в сети Интернет на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» 15.05.2018г.

Президент

 **Йылдырым А. Д.**

Главный бухгалтер

 **Семёнова Т. В.**

14.05.2018г.

