

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.07.2018г.

«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.

В соответствии с п. 1.1.2 Указаний Центрального Банка Российской Федерации №4638-У от 06.12.2017г., Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01.07.2018г., 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 первое полугодие 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 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.

2. Комментарии к публикуемому балансу.

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства

	01.07.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	97 063	85 584

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	01.07.2018	01.01.2018
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	46 990	34 691
Обязательные резервы	168 113	122 909
Итого	215 103	157 600

Средства в кредитных организациях

	01.07.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	103 838	69 388
- других стран	383 218	513 512
Итого	487 056	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.

	01.07.2018	01.01.2018
Средства, размещенные в Центральном Банке РФ и кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	1 370 000	1 474 881
Кредиты, размещенные в банках — нерезидентах	0	0
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	1 370 000	1 474 881

Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	3 470 675	2 870 927
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	625 823	776 416
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	103 863	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	4 200 361	3 748 310
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	12 741	11 857
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	16 478	22 934
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	17 172	16 971
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	38 888	36 964
Всего кредитов, выданных физическим лицам	85 279	88 726
Итого, выданных кредитов	5 655 640	5 311 917
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	1677	0
Права требования по переуступке	0	10 462
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	382 668	378 563
Итого чистая ссудная задолженность	5 274 649	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 периода несколько снизился и по-прежнему ориентирован на Российские банки.

Портфель кредитования юридических лиц в первом полугодии 2018г. вырос и 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 долевыми ценные бумаги, имеющихся для продажи

	01.07.2018	01.01.2018
Еврооблигации Республики Турция	63 904	65 150
Итого	63 904	65 150

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.07.2018г. вышеуказанные бумаги учтены на балансовом счете 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в первом полугодии 2018г. заключались в начислении и 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 01.07.2018г. – 19670,37 долл. США (1244957,39 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за первое полугодие 2018 года снизилась - с 111,1335 долл. США на 01.01.2018г. до 93,6025 долл. США на 01.07.2018г.

В течении первого полугодия 2018г., переоценка вышеуказанных ценных бумаг (разница между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью), изменилась, с положительной в сумме 6993 тыс. руб. (с учетом отложенного налога 5595 тыс. руб.) - на отрицательную в сумме 3416 тыс. руб. (с учетом отложенного налога - 3959 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) на сумму 644 тыс. руб., и нематериальные активы (в виде Лицензии на ПО в сумме 11 тыс. руб.). Реализации и списания с учета основных средств не происходило. В связи с окончанием срока действия, в 1-м полугодии 2018г., списаны нематериальные активы (Лицензии на ПО в сумме 1786 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 0,7% от общих активов Банка.

2.6 Средства клиентов

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату входят:

- остатки на корреспондентских счетах банков - нерезидентов сумме 157520 тыс. руб.;
- привлеченный от банка нерезидента (основного учредителя Т.С. Ziraat Bankasi, Анкара) долгосрочный межбанковский кредит в сумме 38059 тыс. руб.

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

	01.07.2018	01.01.2018
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	691861	1026704
Физические лица предприниматели текущие счета	4365	4719
Юридические лица нерезиденты текущие счета	61460	4213
Физические лица резиденты текущие счета	94468	74306
Физические лица нерезиденты текущие счета	52947	29772
Депозиты юридических лиц резидентов	1934012	1245464
Депозиты физических лиц предпринимателей	1500	
Депозиты физических лиц резидентов	323318	306864
Депозиты физических лиц нерезидентов	52626	55220
Средства клиентов принятые для переводов	0	369
Незавершенные переводы денежных средств	30734	0
Итого	3 247 291	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 30.06.2018г. составило 28 853 тыс. руб., и произошло в основном, в связи с выпуском новых векселей под выдаваемые Банком гарантии.

Прочие обязательства, в т. ч. отложенное налоговое обязательство, составляют 0,9% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств составило 123 855 тыс. руб. Изменения произошли, в основном, за счет полученной за первое полугодие 2018г. прибыли, в сумме 133 409 тыс. руб., при одновременном изменении переоценки ценных бумаг с положительной - на отрицательную (с 5 595 тыс. руб. до – 3 959 тыс. руб.). Также, в соответствии с Уставом и Решением Годового Общего Собрания Акционеров, Банком были проведены отчисления в резервный фонд в сумме 17 709 тыс. руб. (10% от нераспределенной прибыли, полученной за 2017г.).

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 208 702 тыс. руб., в основном в связи с выдачей новых гарантий корпоративным клиентам в сумме 155 373 тыс. руб. и увеличением неиспользованных кредитных линий в размере 53 329 тыс. руб.

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 1 294 197 тыс. руб., (за аналогичный период 2017 года – 1 564 057 тыс. руб.).

Структура доходов выглядит следующим образом: Статья доходов	1 полугодие 2018		1 полугодие 2017	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, полученные за предоставленные кредиты в том числе:	321 443	24,8	254 067	16,2
- от размещенных средств в кредитных организациях	67 349	5,2	72 211	4,6
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	252 042	19,5	179 862	11,5
- от вложений в ценные бумаги	2 052	0,1	1 994	0,1
Доходы, полученные от восстановления	243 336	18,8	200 658	12,8

резервов на возможные потери в том числе:				
- по ссудам юридическим лицам	160 195	12,4	155 043	9,9
- по ссудам физическим лицам	5 511	0,4	8 212	0,5
- на проценты по ссудам юридическим лицам	6 259	0,5	589	0
- на проценты по ссудам физическим лицам	72	0	96	0
- по условным обязательствам кредитного характера	71 231	5,5	36 680	2,3
- по прочим активам	68	0	38	0
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	35 531	2,7	56 261	3,6
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	665 631	51,4	1 025 436	65,6
Комиссионные доходы, в том числе:	27 051	2,2	24 683	1,6
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	18 188	1,5	18 645	1,2
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	8 589	0,7	6 037	0,4
- от других операций	274	0	1	0
Прочие операционные доходы	1163	0,1	907	0,1
Иные доходы	0	0	2045	0,1

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 доходов от процентов, полученных за предоставленные кредиты, в т. ч. на межбанковском рынке, увеличилась на 8,6% по сравнению с предыдущим годом. Доходы, от восстановления резервов на возможные потери так же выросли на 6%. Комиссионные доходы выросли на 0,6%. Одновременно, в Банке снизились доходы от операций в иностранной валюте (на 0,9%), 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 первое полугодие 2018 года, в абсолютном выражении составили 1 160 788 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 года – 1 455 733 тыс. руб.).

Структура расходов представлена ниже:

Статья расходов	1 полугодие 2018		1 полугодие 2017	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, уплаченные за привлеченные средства в том числе:	85 315	7,3	32 349	2,2

- по привлеченным средствам кредитных организаций	20 691	1,8	8 795	0,6
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	61 905	5,3	23 551	1,6
- по выпущенным долговым обязательствам	2 719	0,2	3	0
Расходы, по созданным резервам на возможные потери в том числе:	255 214	22,0	232 643	16
- по ссудам юридическим лицам	165 499	14,2	156 628	10,8
- по ссудам физическим лицам	4 312	0,5	7 934	0,6
- на проценты по ссудам юридическим лицам	5 782	0,5	795	0
- на проценты по ссудам физическим лицам	42	0	21	0
- по условным обязательствам кредитного характера	79 502	6,8	67 140	4,6
- по прочим активам	77	0	125	0
Расходы, по операциям с иностранной валютой	24 403	2,1	42 987	2,9
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	664 521	57,3	1 024 427	70,4
Комиссионные расходы, в том числе:	1 728	0,1	1 712	0,1
- за расчетно-кассовое обслуживание	1 503	0,1	1 616	0,1
- расходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	30	0
- от других операций	225	0	66	0
Расходы на содержание персонала	57 705	5	55 880	3,8
Организационные и управленческие расходы	30 375	2,6	25 039	1,8
Расходы по налогам	41 337	3,6	36 716	2,5
Прочие операционные расходы	190	0	3980	0,3

Относительно аналогичного периода прошлого года у Банка на 01.07.2018г. значительно выросли процентные расходы за привлеченные средства. Рост указанных расходов составил 5,1%, что говорит об активном привлечении средств клиентов (в основном краткосрочных депозитов юридических лиц) в отчетном периоде.

Кроме того, увеличились расходы по созданным резервам на возможные потери (на 6% от общих расходов Банка). 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 13,1%.

В связи с ростом доходов (и в конечном результате увеличении прибыли) выросли расходы по налогам. За 1-е полугодие 2018г. сумма этих расходов составила 41 337 тыс.руб., за 1-е полугодие 2017г. – 36 716 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 эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	205653
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3442870		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	X	X	"Инструменты дополнительного	46	205653

	в дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	180867	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14785	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	14785	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14785
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	6177	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	X	0	"Отложенные налоговые	21	0

	налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20843	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",	3, 5, 6, 7	5822193	X	X	X

	"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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	133409	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	133409
-----	---	----	--------	---	----	--------

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года (расчитанная в соответствии с Положением Банка России №395-П) в сумме 124 454 тыс. руб. (с учетом отрицательной 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 тыс. руб. (после подтверждения годового отчета Аудиторской организацией).

Показатели достаточности капитала на 01.07.18г. значительно превышают минимально допустимые значения.

	Норматив	Фактическое значение	Превышение
Достаточность базового капитала	4,5	35,2	30,7
Достаточность основного капитала	6	35,2	29,2
Достаточность собственных средств	8	37,6	29,6

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 Банка;
- 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 полугодии 2018 года кредитные риски не превышали установленных Банком России нормативных значений:

	Нормативное значение	01.07.2018	01.01.2018
Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	21.0	22.1
Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	170.1	155.4
Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам», %	≤ 50	0	0
Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам Банка», %	≤ 3	0.1	0.1
Н25 «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	01.07.2018	01.01.2018	изменение к 01.01.2018	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Обеспечение всего, в том числе:	24 123 766	21 403 967	2 719 799	13
- полученные гарантии и поручительства	18 137 555	16 462 698	1 674 857	10
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	5 986 211	4 941 269	1 044 942	21

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Обеспечение 1-й категории качества, тыс. руб.	0	0
Обеспечение 2-й категории качества, тыс. руб.	2 184 962	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 01.07.2018:

тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден.ср- ва /депозит ы /цен.бум аги	Оборудова ние /автотранс порт	Товар ы в оборо те	Недви- жимость	Поручит ельство юр/лиц	Всего обеспече ние
Корпоративные кредиты	0	58 218	231 204	1 313 561	550 000	2 152 983
1-я категория обеспечения	0					
2-я категория обеспечения	0	58 218	231,2 04	1 313 561	550 000	2 152 983
Потребительские кредиты	0	971		31 008		31 979
1-я категория обеспечения	0					
2-я категория обеспечения	0	971		31 008		31 979
Итого	0	59 189	231 204	1 344 569	550 000	2 184 962

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 /депозит ы /цен.бум аги	Оборуд ование /автотра нспорт	Товары в обороте	Недви- жимость	Поручит ельство юр/лиц	Всего обеспече ние
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 01.07.2018: тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	473 516	2 738 563	16 502	6 873
2 категория качества	0	2 128 664	0	15 949
3 категория качества	0	463 176	0	0
4 категория качества	0	63 771	0	0
5 категория качества	0	261 466	4 920	1 481
Итого	473 516	5 655 640	21 422	24 303
Расчетный резерв	0	573 345	4 920	2 742
Фактический резерв	0	382 668	4 920	2 698
Активы за вычетом резерва на обесценение	473 516	5 272 972	16 502	21 605

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	0	285 040	4 923	1 517

качества				
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 01.07.2018:

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	473 516	х	х	х	х
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	5 655 640	16 517	56 983	0	185 526
2.1	- межбанковские кредиты	1 370 000	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	4 200 361	15 260	56 983	0	124 879
2.3	- физические лица	85 279	1 257	0	0	60 647
3.	Прочие активы, в том числе:	21 422	0	0	0	0
3.1	- кредитные организации	15 229	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	3 199	0	0	0	0
3.3	- физические лица	2 994	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	24 303	5	0	0	1 481
4.1	- кредитные организации	345	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	22 470	0	0	0	84
4.3	- физические лица	1 488	5	0	0	1 397
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	6 153 459	16 522	56 983	0	187 007

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.07.2018 составила 4%.

по состоянию на 01.01.2018:

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	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 полугодии 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:

	01.07.2018	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	2 617 538	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 01.07.2018:

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:	787 537	787 537	787 537	787 537	787 537	787 537	787 537	787 537	787 537	799 222
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:	27	1 222 363	1 226 900	1 280 265	1 346 139	2 262 364	3 077 585	3 338 671	3 595 877	4 908 768
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 489
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	3 023	3 023	3 023	3 023	3 023	3 023	3 023	3 023	3 023	3 023
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	790 587	2 012 923	2 017 460	2 070 825	2 136 699	3 052 924	3 868 145	4 129 231	4 386 437	5 771 502
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	157 520	160 980	160 980	160 980	160 980	160 980	164 440	167 900	171 360	195 579
9. Средства клиентов, из них:	908 630	1 698 943	1 739 128	1 794 906	2 063 691	2 404 124	2 914 781	2 999 819	3 060 086	3 060 086
9.1. вклады физических лиц	150 945	161 924	202	257	269 298	401	447 358	532 396	538	538 913

			109	887		656			913	
10. Выпущенные долговые обязательства	181 451	181 451	181 451	181 451	181 451	181 451	181 451	181 451	181 451	181 451
11. Прочие обязательства	8 385	8 385	8 385	8 385	8 385	8 385	8 385	8 385	8 385	8 385
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	1 255 986	2 049 759	2 089 944	2 145 722	2 415 403	2 755 836	3 269 953	3 358 451	3 422 178	3 446 397
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 721 637	1 721 637	1 721 637	1 721 637	1 721 637	1 721 637	1 721 637	1 721 637	1 721 637	1 721 637
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 187 036	-1 758 473	-1 794 121	-1 796 534	-2 000 341	-1 424 549	-1 123 445	-950 857	-757 378	603 468
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-174.1	-85.8	-85.8	-83.7	-82.8	-51.7	-34.4	-28.3	-22.1	17.5

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

убыток										
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	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

Банком										
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 полугодии 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 01.07.2018», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.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 01.07.2018», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.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 полугодии 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 01.07.2018 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 01.07.2018.

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 01.07.2018», 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 01.07.2018 и на начало отчетного периода приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» в гр. 5 и 6, установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018.

Решения о выплате дивидендов в 1-м полугодии 2018 не принимались. В течение 1-го полугодия 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 (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	383 218	513 512
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	681 189	836 314
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	625 823	776 416
2.3	физическим лицам - нерезидентам	55 366	59 898
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	63 904	58 157
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 904	58 157
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	362 612	346 403
4.1	банков-нерезидентов	195 579	257 198
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	61 460	4 213
4.3	физических лиц - нерезидентов	105 573	84 992

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 не привлекался в качестве ответчика к судебным разбирательствам. На 01.07.2018г. в судебном производстве отсутствуют дела по привлечению Банка ответчиком по судебным спорам.

В течение 1-го полугодия 2018г. 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 первое полугодие 2018г. составила 133 409 тыс. руб.

Промежуточная (публикуемая) отчетность и Пояснительная информация к ней за 1-е полугодие 2018г. будет размещена в сети Интернет на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» 27.07.2018г.

Президент



Йылдырым А. Д.

Главный бухгалтер



Семёнова Т. В.

26.07.2018г.

