Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2019.

Раздел І. Информация о структуре собственных средств (капитала).

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

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2019: Таблица 1.1

Ном	Бухгалтерский (баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
ер п/п	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 698 997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
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	240 231
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 184 105	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	240 231
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	132 110	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 080	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	13 080	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13 080
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 144	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	Х	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том	25	0	X	X	X

	числе:					
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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 936 041	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к	54	0

				поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2019:

Ном	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
ер п/п	Наименование статьи	Номер	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	1 698 997	X	X	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	149 957
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 699 270	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	X	X	"Инструменты	46	149 957

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного 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:	11	132 922	X	Х	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 509	X	Х	Х
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	13 509	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13 509
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 643	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	Х	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	X	0	"Вложения в собственные	16	0

	капитал			акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 348 682	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6 существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
---	---	---	---	----	---

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 и на 01.07.2019 приведены в гр. 4 и 5 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленной Указанием БР № 4927-У.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

Показатель	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.07.2019
Основной капитал, тыс. руб.	2 666 091	2 669 300
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 906 322	2 819 257
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	91.7	94.6

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам — резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» в Банке соблюдаются.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками.

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 формы 0409813, установленной Указанием БР № 4927-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде сформировалось снижение активов, взвешенных по уровню риска, в связи со снижением объема размещения Банком в кредиты, что отразилось и на величине нормативов достаточности капитала Банка.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется Банком в соответствии с порядком, предусмотренном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, тыс. руб.:

Номе	Наименование показателя		бязательства), уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 025 626	8 407 599	562 050
2	при применении стандартизированного подхода	7 025 626	8 407 599	562 050
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением	0	0	0

	риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	974 600	974 600	77 968
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + +14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	8 000 226	9 382 199	640 018

В отчетном периоде наблюдается снижение кредитного риска, рассчитанного при применении стандартизированного подхода, на 16% в связи со снижением объема кредитных требований Банка.

Для целей формирования графы 5 таблицы 4 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019, тыс. руб.:

Балансовая стоимость Балансовая стоимость обремененных активов необремененных активов $N_{\underline{0}}$ Наименование показателя Π/Π в том числе по в том числе пригодных для всего обязательствам перед всего предоставления в качестве Банком России обеспечения Банку России 1 2 3 5 6 Всего активов, в том числе: 0 7 051 150 0 долевые ценные бумаги, 2 0 0 0 всего, в том числе: 0 0 2.1 кредитных организаций юридических лиц, не 2.2 0 0 0 0 являющихся кредитными организациями долговые ценные бумаги, 0 0 64 417 0 всего, в том числе: кредитных организаций, 3.1 0 0 0 0 всего, в том числе: имеющих рейтинги 0 0 0 0 3.1.1 долгосрочной кредитоспособности не имеющих рейтингов 3.1.2 долгосрочной 0 0 0 0 кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными 0 0 0 3.2 64 417 организациями, всего, в том числе: имеющих рейтинги 3.2.1 долгосрочной 64 417 0 0 0 кредитоспособности не имеющих рейтингов 3.2.2 долгосрочной 0 0 0 0 кредитоспособности Средства на корреспондентских счетах в 0 0 374 935 0 4 кредитных организациях Межбанковские кредиты 5 0 0 0 1 593 685 (депозиты) Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не 0 0 0 4 542 713 являющимся кредитными организациями Ссуды, предоставленные 0 0 52 376 0 физическим лицам

8	Основные средства	0	0	168 836	0
9	Прочие активы	0	0	254 189	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019, тыс. руб.:

3.6		Бал	Балансовая стоимость обремененных активов		лансовая стоимость бремененных активов
№ п/п	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 885 269	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	59 384	0
3.1	кредитных организаций, всего,в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	59 384	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	59 384	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	722 851	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 128 241	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	4 507 411	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	50 361	0
8	Основные средства	0	0	167 791	0
9	Прочие активы	0	0	249 230	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов, в том числе с Банком России.

В отчетном периоде существенных изменений данных, приведенных выше в таблице 3.3, не произошло.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.:

Таблица 3.4

			таолица э. т
Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	113 993	386 559
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	932 389	670 578
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	900 686	634 402
2.3	физическим лицам-нерезидентам	31 703	36 176
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	63 916	66 505
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 916	66 505
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	154 332	202 145
4.1	банков-нерезидентов	96 668	95 989
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	42 516	40 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	117 217	66 156

Существенных изменений по данным, приведенным в таблице 3.4, в отчетном периоде не было.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.10.2019, тыс. руб.

Таблица 4.1.1.

		Балансова	Справедл	Сформированный резерв на возможные потери			
Номе р	Наименование показателя	я стоимость ценных бумаг	ивая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2019, тыс. руб.

	Бапансова Сплаве		Camanana	Сформированный резерв на возможные потери				
Номе р	Наименование показателя	Балансова я стоимость ценных бумаг	Справедл ивая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0		
1.1	права на которые	0	0	0	0	0		

	удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На балансе Банка на 01.10.2019 и 01.07.2019 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», и, соответственно, отсутствуют резервы на возможные потери по ним, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2019: Таблица 4.1.2

			Сформиј	рованный ро пот					
Номе р	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	_		минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и Изменение о сформирова резерво		уполномоченного		рованных
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные ссуды	99 232	21	20 839	1	992	20	19 846	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения	0	0	0	0	0	0	0	

	долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	554 537	50	277 269	1	5 545	49	271 723

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2019:

			Сформиј	рованный ро пот	-	эможные			
Номе	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		и по решению уполномоченного органа		сформи	ие объемов рованных ервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к	0	0	0	0	0	0	0	

	контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	18,794	21	3,947	1	188	20	3,759
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	422,965	50	211,483	1	4,230	49	207,253

В отчетном периоде на 01.10.2019 активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П: составили 99 232 тыс. руб. и 554 537 тыс. руб., соответственно.

Увеличение по условным обязательствам кредитного характера связано с предоставлением новых гарантий действующим принципалам.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при Таблица 4.8

применении ПВР на 01.10.2019, тыс. руб.:

110111110	пении 1151 на 01:10:2017, 1ыс. руб	таолица 4.0
Номе р	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при

применении ПВР на 01.07.2019, тыс. руб.:

Номе	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо

9 Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо
--	--------------

Раздел 5. Кредитный риск контрагента.

Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.

Кредитный риск контрагента, включая кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в Банке в отчетном периоде отсутствует, в связи с отсутствием в деятельности Банка соответствующих операций.

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.10.2019, тыс. руб.: Таблица 5.7

Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2019, тыс. руб.:

pur teru bum mina, negarpinemen pronty grapouru nu errovizera, raio, pyen		
Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец	Не применимо

	предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Раздел 6. Информация о величине операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018

№ 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

T P T T T T T T T T T T T T T T T T T T	- F	
Наименование статьи	01.10.2019	01.07.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	77 968	77 968
Доходы для целей расчета капитала на		
покрытие операционного риска, всего, в том	519 787	519 787
числе:		
чистые процентные доходы	437 379	437 379
чистые непроцентные доходы	82 408	82 408

Раздел 7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.10.2019

Изменение чистого процентного дохода	Срок один год
+ 200 базисных пунктов	40 187
в % от собственных средств	1.4
в рублях	39 425
в долларах США	-
- 200 базисных пунктов	- 40 187
в % от собственных средств	1.4
в рублях	- 39 425
в долларах США	-

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.07.2019

	7.1
Изменение чистого процентного дохода	Срок один год

+ 200 базисных пунктов	46 677
в % от собственных средств	1.7
в рублях	43 915
в долларах США	-
- 200 базисных пунктов	- 46 677
в % от собственных средств	1.7
в рублях	- 43 915
в долларах США	-

По состоянию на 01.10.2019 Банк не осуществлял оценку изменения чистого процентного дохода из допущения изменения процентных ставок на 200б.п. на горизонте 1 год по активам (пассивам) в иностранной валюте, т.к. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, несущественна и не превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел 8. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 и на 01.07.2019.

Раздел 9. Финансовый рычаг.

Информация о финансовом рычаге Банка представлена по строкам 13 - 14а раздела 1 и разделе 2 формы № 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 и на 01.07.2019.

Увеличение показателя финансового рычага в отчетном периоде произошло за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

12/11/2019

Президент «Зираат Банк

(акционерное общество

Главный бухгалтер

Йылдырым А.Д.

Семенова Т.В.