

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.10.2020г.

1.1 Общая информация о Банке.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

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

В соответствии с п. 1.1.2 Указаний Центрального Банка Российской Федерации №4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01.10.2020г. включает информацию о событиях и об операциях, которые считаются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженная в годовой отчетности за последний отчетный год, т. к. отчетность составляется на основе единой учетной политики.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка.

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

В течение девяти месяцев 2020 года в Банке остались неизменными основные направления деятельности:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, юридических лиц – нерезидентов, Банков-резидентов и Банков-нерезидентов, привлечение средств в депозиты, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой, выдачу гарантий;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, физических лиц-нерезидентов, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, осуществление операций с иностранной валютой, осуществление переводов в рамках платежных систем без открытия счета.

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Обесценение финансовых активов.

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

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

Стадия 1. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

2. Комментарии к публикуемому балансу.

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

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства

	01.10.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	99 043	52 709

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	01.10.2020	01.01.2020
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	275 232	50 357
Обязательные резервы	227 602	187 301
Итого	502 834	237 658

Средства в кредитных организациях

	01.10.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	81 338	48 820
- других стран	106 263	439 573
Итого	187 601	488 393

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

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

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

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

	01.10 2020	01.01.2020
Средства, размещенные в Центральном Банке РФ и кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	3 552 643	2 450 008
Кредиты, размещенные в банках нерезидентах	0	0
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	3 552 643	2 450 008
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	3 954 538	4 424 879
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	725 000	1 020 478
Текущие кредиты индивидуальным предпринимателям	0	10 250
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	13 480	27 439
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	1 293	1 846
Просроченные кредиты предпринимателям	0	0
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	0
Требования по аккредитивам с резидентами	0	0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и ИП	4 694 311	5 484 892
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	11 280	6 320
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	14 969	12 640
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	10 214	10 382

Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	14 081	11 454
Всего кредитов, выданных физическим лицам	50 544	40 796
Итого, выданных кредитов	8 297 498	7 975 696
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	8 765	0
Права требования по переуступке	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	388 424	369 625
Итого чистая ссудная задолженность	7 917 839	7 606 071
Начисленные проценты	56 511	57 653
Резерв на возможные потери под начисленные проценты	35 870	31 575
Корректировки резервов на возможные потери по ОКУ (А – П), корректировки стоимости (А – П)	- 23 089	35 930
Итого чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов и корректировок	7 915 391	7 668 079

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

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

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

Доля просроченных кредитов за девять месяцев снизилась на 23% и составляет 0,5% от общей суммы ссудной задолженности.

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

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

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

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

	01.10.2020	01.01.2020
Еврооблигации Республики Турция	80 901	64 996
Итого	80 901	64 996

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.10.2020г. вышеуказанные бумаги учтены на балансовом счете 50209 «Долговые ценные бумаги иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в отчетном периоде 2020г. заключались в начислении и получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2020г. остаток по начисленному купону составлял 19670,43 долл. США (1217711,74 руб.), на 01.10.2020г. – 2 482,96 долл. США (197 853,43 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США и начислением (получением) купонного дохода.

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за первое полугодие 2020 года снизилась - с 103,0260 долл. США на 01.01.2020г. до 93,6050 долл. США на 01.10.2020г.

В течение отчетного периода 2020г., положительная переоценка вышеуказанных ценных бумаг (разница между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью), уменьшилась с 2 492 тыс. руб. (на 01.01.2020г.), до 1 816 тыс. руб. на 01.10.2020г. (применено Указание Банка России №5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости», учитывается переоценка, сложившаяся на 01.03.20г.).

Кроме того, в связи с вступлением в силу новых нормативных актов (Положения 606-П) и разъяснений к ним на данные ценные бумаги был начислен резерв в сумме 1 582 тыс. руб. и проведена корректировка под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), в соответствии с вышеуказанным Положением на сумму 870 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 не приобретались основные средства. Нематериальные активы были приобретены в виде лицензии на ПО в сумме 2413 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 в общей сумме 5 723 тыс. руб.

Прочие активы (включая требования по налогу на прибыль) составляют 0,4% от общих активов Банка.

2.6 Средства клиентов

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату входят:

- остатки на корреспондентских счетах банков - нерезидентов в сумме 182 006 тыс. руб.;
- остатки на корреспондентских счетах банков – резидентов в сумме 9 718 тыс. руб.;
- кредит, привлеченный от банка - резидента – 0 тыс. руб.;

- проценты за пользование кредитом от банка – резидента – 0 тыс. руб.

Итого: 191 724 тыс. руб.

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

	01.10.2020	01.01.2020
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	1 280 053	1 446 251
Физические лица предприниматели текущие счета	19 392	27 048
Юридические лица нерезиденты текущие счета	166 575	68 109
Физические лица резиденты текущие счета	131 781	69 653
Физические лица нерезиденты текущие счета	73 008	54 686
Депозиты юридических лиц резидентов	2 578 153	2 573 177
Депозиты юридических лиц нерезидентов	200 000	0
Депозиты физических лиц предпринимателей	0	0
Депозиты физических лиц резидентов	775 482	828 221
Депозиты физических лиц нерезидентов	77 351	47 593
Средства клиентов принятые для переводов	20	0
Обязательства по аккредитиву	0	0
Незавершенные переводы денежных средств	0	0
Проценты начисленные на депозиты юридических лиц	2 028	55 169
Проценты начисленные на депозиты физических лиц	24 155	26 925
Корректировки стоимости привлеченных средств (IFRS 9)	-325	-454
Итого	5 327 673	5 196 378

2.7 Другие пассивы

Изменение данных (уменьшение суммы) по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2020г. по 30.09.2020г. составило 45 833 тыс. руб., и произошло в основном, в связи с погашением векселей принимаемых в качестве обеспечения под выдаваемые Банком гарантии.

Прочие обязательства (в т. ч. отложенное налоговое обязательство), в общей сумме 51 691 тыс. руб. составляют 0,92% обязательств Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств составило 265 679 тыс. руб. Изменения произошли, в основном, за счет получения за девять месяцев 2020г. прибыли, в сумме 266 069 тыс. руб., Кроме того, после проведения Годового собрания акционеров и утверждения на нем отчета Банка за 2019г., были проведены отчисления в резервный фонд в сумме 33 813 тыс. руб. Одновременно, в связи с падением котировок на рынке, переоценка ценных бумаг снизилась до 1 816 тыс. руб. (применено Указание Банка России №5420-У, отражена переоценка ценных бумаг, сложившаяся на 01.03.20г.). Также урегулирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на сумму 150 тыс. руб.

2.9 Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации представлены, в основном, неиспользованными лимитами по предоставлению средств на условиях «под лимит задолженности» и «овердрафт», неиспользованными кредитными линиями по предоставлению кредитов, а также выданными гарантиями. Размер выданных Банком гарантий и неиспользованных кредитных линий увеличился за анализируемый период на 1 275 816 тыс. руб., в основном в связи с изменением учтенных гарантий корпоративным клиентам в сумме 312 165 тыс. руб. и закрытием (либо использованием) ранее выданных (оформлением новых) кредитных линий в сумме 963 651 тыс. руб., одновременно.

3. Комментарии к отчету о финансовых результатах

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

3.1 Анализ доходов

За девять месяцев 2020 года Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 3 803 349 тыс. руб., (за аналогичный период 2019 года – 2 529 352 тыс. руб.).

Структура доходов выглядит следующим образом: Статья доходов	Девять месяцев 2020		Девять месяцев 2019	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	551 652	14,5	502 914	19,9
в том числе:				
- от размещенных средств в кредитных организациях	96 463	2,5	102 022	4,0
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	450 815	11,9	397 548	15,8
- от вложений в ценные бумаги	4 374	0,1	3 344	0,1
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери в том числе:	783 077	20,6	570 245	22,5
- по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	400 074	10,5	347 024	13,7
- по ссудам физическим лицам	5 050	0,1	21 273	0,8
- на проценты по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	19 325	0,5	21 455	0,9
- на проценты по ссудам физическим лицам	881	0	16 421	0,6
- по условным обязательствам кредитного характера	357 361	9,5	163 701	6,5
- по прочим активам	149	0	105	0
- по долговым ценным бумагам	237	0	266	0
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	125 270	3,3	41 541	1,6
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 187 847	31,2	586 956	23,2
Комиссионные доходы, в том числе:	76 145	2,0	60 375	2,4
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	31 611	0,8	20 625	0,9
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	34 735	0,9	23 659	0,9
- от других операций, в т. ч. за предоставление кредита	9 799	0,3	16 091	0,6

Прочие операционные доходы (в т. ч. штрафы, пени, неустойки, доходы от пересчета %, пр.)	18 649	0,5	39 579	1,5
Иные доходы (уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	20 850	0,5	7 829	0,3
Доходы от корректировки стоимости активов и обязательств (IFRS9)	44 856	1,2	100 160	3,9
Доходы от корректировки резервов под ОКУ (IFRS9)	995 003	26,2	619 753	24,7

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

Сумма доходов от процентов, полученных за предоставленные кредиты, на межбанковском рынке, снизилась на 5.5% по сравнению с предыдущим годом. Одновременно, на 13,3% увеличились доходы от ссуд предоставляемых не кредитным организациям. Доходы, от восстановления резервов на возможные потери выросли относительно соответствующего периода прошлого года на 37%. Комиссионные доходы увеличились относительно прошлого года на 26%. Доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 301 %, от переоценки иностранной валюты по отношению к рублю увеличились на 202 %, что объясняется высокой волатильностью курсов валют относительно прошлого года и увеличением объема проводимых операций по экспортно-импортным контрактам. Другие доходы в суммовом выражении не претерпели существенных изменений.

3.2 Анализ расходов

Расходы Банка за девять месяцев 2020 года (включая налог на прибыль), в абсолютном выражении составили 3 537 280 тыс. руб. (за аналогичный период 2019 года – 2 297 910 тыс. руб.).

Структура расходов представлена ниже:

Статья расходов	Девять месяцев 2020		Девять месяцев 2019	
	Сумма	Процент от общей суммы расходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы расходов (%)
Проценты, уплаченные за привлеченные средства в том числе:	133 990	3,8	148 081	7,3
- по привлеченным средствам кредитных организаций	1 193	0	23 796	1,4
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	132 790	3,8	124 281	5,9
- по выпущенным долговым обязательствам	7	0	4	0
Расходы, по созданным резервам на возможные потери в том числе:	949 698	26,8	612 850	27,8
- по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	415 783	11,8	352 702	17,6
- по ссудам физическим лицам	8 143	0,2	22 179	2,4
- на проценты по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	18 971	0,5	16 819	1,2
- на проценты по ссудам физическим лицам	5 529	0,1	16 778	1,2

- по условным обязательствам кредитного характера	500 550	14,2	202 282	6,3
- по прочим активам	157	0	545	0
- по долговым ценным бумагам	565	0	1 545	0,1
Расходы, по операциям с иностранной валютой	91 567	2,6	25 154	1,3
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 189 323	33,6	583 866	23,6
Комиссионные расходы, в том числе:	5 205	0,1	4 057	0,2
- за расчетно-кассовое обслуживание	4304	0,1	3 380	0,2
- расходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	727	0	54	0
- от других операций	174	0	153	0
Расходы на содержание персонала	82 514	2,3	74 884	3,4
Организационные и управленческие расходы	49 563	1,4	69 313	2,6
Расходы по налогам	89 505	2,6	85 764	3,0
Прочие операционные расходы	10 238	0,3	6 044	0,2
Расходы от корректировки стоимости активов и обязательств (IFRS 9)	13 775	0,4	130 970	5,6
Расходы от корректировки резервов под ОКУ (IFRS9)	921 902	26,1	556 927	25

Относительно аналогичного периода прошлого года процентные расходы по привлеченным средствам снизились на 9,6%, В отчетном периоде снизилось привлечение средств от кредитных организаций, и одновременно более активно привлекаются средства клиентов (в основном, краткосрочные депозиты юридических лиц и средства во вклады физических лиц).

У Банка увеличились расходы по созданным резервам на возможные потери (на 55% относительно аналогичных расходов прошлого года), что говорит прежде всего о консервативной, взвешенной политике при оценке собственного кредитного портфеля. В основном, увеличились расходы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (выданным Банком гарантиям и открытым кредитным линиям) и по выданным ссудам юридическим лицам..

Расходы по переоценке средств в иностранной валюте увеличились (в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 204%), что говорит о волатильности курсов иностранной валюты относительно прошлого года.

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

4. Комментарии к отчету об уровне достаточности капитала.

4.1 Показатели капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1698997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1698997	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1698997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	206 683
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5519397		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	206 683
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	129 901	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 619	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	13 619	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13 619
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 870	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	X	0	"Вложения в собственные	16	0

	капитал			акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8183 893	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала	54	0

	капитал финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	35	266 069	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	164 654

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года (расчитанная в соответствии с Положением Банка России №646-П) в сумме 166 654 тыс. руб. (скорректированная на показатели в соответствии с п. 2.1.7 (3.1.6) вышеуказанного Положения).

Кроме того, в состав источников дополнительного капитала включен прирост стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 42 029 тыс. руб. (после подтверждения годового отчета Аудиторской организацией).

Показатели достаточности капитала на 01.10.20г. значительно превышают минимально допустимые значения.

	Норматив	Фактическое значение	Превышение
Достаточность базового капитала	4,5	32,975	28,475
Достаточность основного капитала	6	32,975	26,975
Достаточность собственных средств	8	35,076	27,076

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

Банк в своей деятельности подвержен постоянному воздействию банковских рисков. Система управления рисками и капиталом Банка адекватна масштабу и сложности текущего бизнеса Банка, стратегии развития Банка, а также учитывает стратегические цели Банка в части прибыльности, направлений развития, объемов операций и планового уровня капитала.

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.

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

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Система управления рисками Банка интегрирована во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, и позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Основные принципы функционирования системы управления рисками:

1) *Осведомленность о риске.* При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения — корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

2) *Независимость функции управления рисками.* В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.

3) *Контроль уровня рисков.* Наблюдательный совет Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

4) *Обеспечение «трех линий защиты».* В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- *Принятие рисков (1-я линия защиты):* структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов Банка в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;

- *Управление рисками (2-я линия защиты):* Служба управления рисками, ответственная за управление рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам;

- *Внутренний аудит (3-я линия защиты):* проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

5) *Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска.* Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из Стратегии развития Банка.

6) *Ограничение уровня принимаемых рисков.* Определение риск-аппетита и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита рисков по направлениям деятельности Банка. Служба управления рисками обеспечивает контроль за соблюдением риск-аппетита и лимитов в Банке.

7) *Совершенствование системы управления рисками.* Система управления рисками Банка соответствует масштабу и уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, с учетом опыта и рекомендаций международной практики управления рисками.

В рамках ежегодной оценки и выявления значимых рисков к значимым для Банка рискам были отнесены следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (в части валютного) риск, процентный риск, операционный риск, риск концентрации.

Кроме того, система управления рисками охватывает регуляторный, репутационный, правовой, страновой и стратегический риски, признанные присущими деятельности Банка, но не значимыми.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка. Банк на ежегодной основе пересматривает данные показатели, устанавливая отдельные параметры риск-аппетита в отношении каждого из рисков, признанных значимыми в его деятельности на горизонте планирования.

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;
- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных обстоятельств;
- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Применяемые Банком методы оценки рисков основаны на методах оценки рисков, установленных Положениями БР № 590-П, № 611-П, № 652-П, № 511-П, Инструкцией БР № 199-И.

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом Банка в течение 9 месяцев 2020 года не было.

Степень подверженности Банка рискам характеризуется сохранением доминирующего влияния кредитного риска. Степень подверженности риску определяется на основании показателя активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Инструкцией БР № 199-И.

Информация о степени подверженности риску:

	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредитный риск	7 900 028	88	8 641 803	90
Рыночный риск	0	0	0	0
Операционный риск	1 111 250	12	974 600	10
Активы, взвешенные с учетом риска	9 011 278	100	9 616 403	100

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствие с условиями договора. Контроль за уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга, минимизации факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная идентификация связей заемщиков с последующим ведением единого реестра связанных заемщиков;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банка и оценки потребности в капитале для покрытия кредитного риска, Банк использует стандартизированный подход и методы оценки, установленные Инструкцией БР № 199-И.

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных требований Банка по состоянию на:

	01.10.2020	01.01.2020
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск:		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России)	187 601	488 393
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 915 391	7 668 079
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 901	64 996
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	61 166
Прочие активы	13 960	5 036
Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск	8 197 853	8 287 670
Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	3 676 849	2 713 198
Выданные банковские гарантии и поручительства	1 598 132	1 285 967

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии с Указанием БР № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Для оценки кредитных рисков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Банком используется следующая информация:

- собственные исторические данные о кредитных убытках;
- внешние кредитные рейтинги;
- опыт других организаций в части определения кредитных убытков;
- внешние отчеты и статистические данные.

Методы и допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, подлежат анализу Банком на регулярной основе с целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков.

При оценке имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении вероятности дефолта заемщика:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком (в части розничного кредитования при наличии соответствующей информации – также перед сторонними финансовыми институтами) по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 дней;

- в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта (при оценке вероятности дефолта Банк может использовать данные международных рейтинговых агентств, собственную статистику и профессиональное суждение в зависимости от наличия информации);

- в части кредитования юридических лиц принятие решения и (или) осуществление процедуры Проблемной реструктуризации;

- в части розничного кредитования принятие решения и (или) осуществление Нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации не имеет текущую просроченную задолженность и не допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев фактов просрочки платежей длительностью свыше 30 дней.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и Признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка.

Суждение о значительном увеличении кредитного риска при просрочке длительностью более 30 календарных дней для корпоративных и розничных клиентов и более семи календарных дней для финансовых институтов (далее – продолжительный срок):

1) В общем случае, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на продолжительный срок, Банк делает вывод о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк может не делать такой вывод, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на продолжительный срок.

Такая информация может быть доступна на уровне отдельного финансового инструмента и (или) на уровне портфеля.

2) Возможность не делать вывод о значительном увеличении кредитного риска при просрочке платежа более чем на продолжительный срок не может применяться Банком в следующих случаях:

- если Банк определяет, что кредитный риск увеличился значительно раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на продолжительный срок;

- если финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Для расчета резервов Банк использует следующие параметры:

1) Показатели вероятности дефолта (PD_m), применяемые Банком для финансовых активов, срок погашения которых составляет менее 1 года от даты отчета.

2) Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов и для корпоративных клиентов.

3) Потери в случае дефолта (LGD).

4) Коэффициент кредитной конверсии (CCF).

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности недополучения денежных средств.

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового актива и доступной информации.

В общем случае расчет ожидаемых кредитных убытков (резерва) по балансовым финансовым инструментам осуществляется по следующей формуле:

$$ECL_{on-balance} = LGD \cdot \sum_{t=1}^N PD_t \cdot \frac{CF_t}{(1 + EIR)^t}$$

где:

$ECL_{on-balance}$ – величина ожидаемых кредитных убытков (резерва) по балансовым требованиям;

PD_t – вероятность дефолта в течение периода времени t ;

CF_t – контрактный денежный поток по финансовому инструменту в момент времени t ;

t – время до получения t -го денежного потока, выраженное в годах;

N – количество контрактных денежных потоков по финансовому инструменту;

LGD – уровень потерь при дефолте по финансовому инструменту;

EIR – первоначальная ЭПС.

В расчет не включаются суммы возможных контрактных денежных потоков в том случае, когда при нарушении графика платежей ожидается к получению дополнительный процентный доход, компенсирующий ущерб от данной просрочки по ставке не ниже ЭПС.

По финансовым инструментам, обеспеченным залогом или имеющим другие встроенные инструменты снижения кредитного риска, которые являются частью договорных условий и не признаются Банком отдельно, оценка ожидаемых контрактных денежных потоков осуществляется с учетом возможных денежных потоков от реализации такого обеспечения.

В общем случае, расчет ожидаемых кредитных убытков (резерва) по условным обязательствам кредитного характера осуществляется по следующей формуле:

$$ECL_{off-balance} = PD_t \cdot LGD \cdot Exposure_{off-balance} \cdot CCF$$

где:

$ECL_{off-balance}$ – величина ожидаемых кредитных убытков (резерва) по условным обязательствам кредитного характера;

PD_t – вероятность дефолта в течение периода времени t ;

t – срок условного обязательства кредитного характера, выраженный в годах;

$Exposure_{off-balance}$ – величина обязательства кредитного характера на отчетную дату.

Для обязательств по предоставлению кредитов величина обязательства кредитного характера принимается равной величине неиспользованного лимита кредитования.

Для гарантий, поручительств, рамбурсных обязательств и аккредитивов величина обязательства кредитного характера принимается равной величине обязательств, определенной в договоре в соответствии с условиями рассматриваемого инструмента;

LGD – уровень потерь при дефолте по финансовому инструменту;

CCF – коэффициент кредитной конверсии.

По внебалансовым обязательствам по кредитным картам ожидаемые кредитные убытки (резерв) рассчитываются по формуле:

$$ECL_{off-balance} = PD_N \cdot LGD \cdot Exposure_{off-balance} \cdot CCF$$

где:

PD_N – кумулятивная вероятность дефолта, которая для 1-го этапа рассчитывается на горизонте 12 месяцев, для 2-го этапа (когда переход во 2-ой этап не связан с наличием просроченной задолженности длительностью свыше 30 дней) – на горизонте 24 месяца.

Коэффициент кредитной конверсии определяется с учетом ожидаемой вероятности использования заемщиком права на получение кредитных ресурсов и ожидаемых контрактных денежных потоков.

Если актив гарантирован Банком в полной сумме, то контрактные денежные потоки по гарантии принимаются равными контрактным денежным потокам по активу, являющемуся объектом гарантии.

Для расчета резервов Банком используются следующие параметры:

1) Показатели вероятности дефолта (PD_m), применяемые Банком для финансовых активов, срок погашения которых составляет менее 1 года от даты отчета.

2) Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Банком, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов и для корпоративных клиентов.

Характеристики рейтинговых групп корпоративных заемщиков, на основании которых Банк оценивает рейтинг заемщиков - юридических лиц.

3) Потери в случае дефолта (LGD).

В части кредитования юридических лиц значение LGD определяется в соответствии показателями, установленными внутренними нормативными документами Банка.

В части розничного кредитования значение LGD определяется по каждому заемщику в соответствии с формулой:

$$LGD = 100\% - (\text{Рыночная стоимость объекта залога на дату расчета резерва} - \text{Предполагаемые затраты на реализацию объекта залога}) / CF_t \cdot 100\%$$

где

CF_t – контрактный денежный поток по финансовому инструменту в момент времени t .

4) Коэффициент кредитной конверсии (CCF).

Ниже приводится анализ кредитного качества ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.10.2020:

	Кредиты выданные				Резервы под обесценение				Кредиты с учетом резервов			
	МБК	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого кредитов	МБК	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого резервов	МБК	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого
1 Стадия	3 552 873	5 172 533	12 297	8 737 703	0	740 805	9 782	750 587	3 552 873	4 431 728	2 515	7 987 116
2 Стадия	0	37 233	0	37 233	0	37 233	0	37 233	0	0	0	0
3 Стадия	0	53 395	58 990	112 385	0	39 210	49 984	89 194	0	14 185	9 006	23 191
ИТОГО	3 552 873	5 263 161	71 287	8 887 321	0	817 248	59 766	877 014	3 552 873	4 445 913	11 521	8 010 307

Ниже приводится анализ кредитного качества ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2020:

	Кредиты выданные				Резервы под обесценение				Кредиты с учетом резервов			
	МБК	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого кредитов	МБК	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого резервов	МБК	Кредиты юр. лицам	Кредиты физ. лицам	Итого
1 Стадия	2 452 570	5 494 565	18 488	7 965 623	0	327 351	24 097	351 448	2 452 570	5 167 214	10 350	7 630 134
2 Стадия	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
3 Стадия	0	49 896	40 508	90 404	0	11 951	24 549	36 500	0	37 945	0	37 945
ИТОГО	2 452 570	5 544 461	58 996	8 056 027	0	339 302	48 646	387 948	2 452 570	5 205 159	10 350	7 668 079

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по ссудной задолженности:

Кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 01.01.2020	7 965 623	0	90 404	8 056 027
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2 (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	0	0	0	0
Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы)	0	0	0	0
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1	0	0	0	0
Другие изменения стадий (указать какие)	0	1 560	0	1560
Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости	772 080	35 673	21 981	829 734
На 01.10.2020	8 737 703	37 233	112 385	8 887 321
Резервы под обесценение	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 01.01.2020	351 448	0	36 500	387 948
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2 (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	0	0	0	0
Перевод из Стадии 1 и 2 в Стадию 3 (в обесцененные активы)	0	0	0	0
Перевод из Стадии 2 и 3 в Стадию 1	0	0	0	0
Другие изменения стадий (указать какие)	0	1 560	0	1 560

Увеличение (уменьшение) балансовой стоимости	399 139	35 673	52 694	487 506
На 01.10.2020	750 587	37 233	89 194	877 014

В отчетном периоде Банк не приобретал обесцененные финансовые активы. У Банка отсутствуют финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.

В отчетном периоде в деятельности Банка отсутствовало влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на изменение оценочного резерва под убытки вследствие:

- выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде;
- изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде;
- изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В отчетном периоде характер и изменения, предусмотренные договорами денежных потоков по финансовым активам, не приводили к прекращению их признания и не оказывали влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.

В целях снижения кредитного риска Банк предоставляет кредитные продукты под обеспечение. Основная цель залоговой работы – обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование качественного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

Задачи залоговой работы:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества (имущественных прав), предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством;
- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. В отдельных случаях Банк для снижения рисков, а также для сохранения имущества Клиента может принять решение о приеме имущества в залог.

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.10.2020	01.01.2020	изменение к 01.01.2020, %	
Обеспечение всего, в том числе, тыс. руб.:	24 058 005	30 815 143	-6 757 138	-22
- полученные гарантии и поручительства, тыс. руб.	19 424 735	25 233 048	-5 808 313	-23

- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	4 625 028	5 528 019	-902 991	-16
Сумма ценных бумаг в залоге, тыс. руб.	8 242	54 076	-45 834	-85

Значительных изменений качества обеспечения в результате ухудшения характеристик или изменений в политике, применяемой Банком в отношении обеспечения, в отчетном периоде не было. Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения, на балансе Банка отсутствуют.

Ниже представлена информация по кредитно – обесцененным финансовым активам Банка на 01.10.2020:

	Просроченные кредиты на срок					Итого обесцененные на индивидуальной основе	Резерв по обесцененным кредитам	Итого обесцененные на индивидуальной основе за вычетом резервов
	< 30 дн.	> 30 дн. но < 90 дн.	> 90 дн. но < 180 дн.	> 180 дней, но < 1 года	> 1 года			
Кредиты юридическим лицам	0	7 123	0	1 204	22 869	31 196	31 196	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0	50 018	50 018	50 018	0
Итого	0	7 123	0	1 204	72 887	81 214	81 214	0

Ниже представлена информация по кредитно – обесцененным финансовым активам Банка на 01.01.2020:

	Просроченные кредиты на срок					Итого обесцененные на индивидуальной основе	Резерв по обесцененным кредитам	Итого обесцененные на индивидуальной основе за вычетом резервов
	< 30 дн.	> 30 дн. но < 90 дн.	> 90 дн. но < 180 дн.	> 180 дней, но < 1 года	> 1 года			
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	1 881	54 265	56 145	55 950	195
Потребительские кредиты	-	-	2 847		40 373	43 220	43 220	0
Итого	-	-	2 847	1 881	94 638	99 366	99 170	195

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, отсутствуют.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с 5.5.4 МСФО (IFRS), отсутствуют.

С момента первоначального признания финансовых активов, по которым информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке, значительного увеличения кредитного риска не было.

Ниже в таблице представлена концентрация активов по территориальному признаку. Активы отражены по первоначальной стоимости (без учета процентов и расчета амортизированной стоимости):

№ п/п	Задолженность по кредитам		01.10.2020		01.01.2020		Изменение к 01.01.2020	
	№ ОКАТО	наименование ОКАТО	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %
1	45000	МОСКВА	2 131 159	45	2 097 382	38	33 777	2
2	0ЭСР	Страны ОЭСР	742 892	16	1 036 228	19	-293 336	-28
3	92000	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1 117 804	24	1 510 477	27	-392 673	-26
4	46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	262 947	6	315 728	6	-52 781	-17
5	56000	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	93	0	168 585	3	-168 492	0
6	17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 274	0	14 920	0	-1 646	-11
7	031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	11 684	0	10 064	0	1 620	16
8	82	РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	107	0	23	0	84	365
9	20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	925	0	925	0	0	0
10	40000	ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	462 653	10	370 098	7	92 555	25
11	860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	0	80	0	-80	-100
12	38000	КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	32	0	35	0	-3	-9
13	61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	129	0	-129	-100
14	93000	РЕСПУБЛИКА ТЫВА	105	0	105	0	0	0
15	417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	168	0	45	0	123	273
16	90	РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИЯ	412	0	864	0	-452	-52
17	498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	600	0	0	0	600	100
18	Итого		4 744 855	100	5 525 688	100	-780 833	-14

Показатели отраслевой концентрации кредитного портфеля юридических лиц по первоначальной стоимости кредитов без учета процентов и амортизированной стоимости представлены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2020		01.01.2020		Изменение к 01.01.2020	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам всего, из них:	4 694 311	100	5 484 892	100	-790 581	-14
1.1	обрабатывающие производства:	1 439 604	31	1 733 515	32	-293 911	-17
1.2	строительство всего:	1 068 160	23	1 605 958	29	-537 798	-33
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования:	1 390 334	30	974 507	18	415 827	43
1.4	транспорт и связь:	0	0	10 250	0	-10 250	-100
1.6	прочие виды деятельности:	796 213	17	1 160 662	21	-364 449	-31

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением БР № 590-П, Положением БР № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты Банком в соответствии с Указанием БР № 4882-У.

Объем сформированных резервов на возможные потери Банка существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочный резерв под ОКУ больше резерва на возможные потери и итоговая корректировка по кредитному портфелю составляет 4.85% от резерва на возможные потери.

В отчетном периоде Банк не обращал взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением БР № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с учетом требований Инструкции БР № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией БР № 199-И.

В течение 9 месяцев 2020 Банк был подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам (валютному риску), операций с инструментами, подверженных процентному, фондовому и товарному рискам в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

	01.10.2020	01.01.2020
Процентный риск	0	0
Валютный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0
Собственные средства (капитал) Банка	3 160 796	2 996 375
Отношение размера рыночного риска к капиталу Банка, %	0	0

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней открытых валютных позиций (ОВП).

В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- рассмотрение и утверждение Наблюдательным советом Банка основных аспектов валютного риска, стратегии Банка, связанной с валютным риском;
- идентификация, оценка, мониторинг и система контроля уровня валютного риска на уровне всего Банка и по всем направлениям деятельности, адекватность проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере валютного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) валютного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения валютного риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления валютным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения валютным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- оценка валютного риска при внедрении новых банковских продуктов, направлений деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений во внутренние нормативные распорядительные документы Банка;
- принятие оперативных решений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с валютным риском, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- адекватность мер по управлению валютным риском характеру и масштабам деятельности Банка;
- проведение мониторинга значений показателей, параметров определенных Банком, в целях контроля и управления валютным риском, на постоянной основе.

Размер открытой валютной позиции в отчетном периоде составил:
на 01.10.2020:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. ин. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. ин. валюты	Открытые валютные позиции (ОВП), в % от капитала Банка
Доллар США	17.0337	79.6845	0.0429
Евро	10.0847	93.0237	0.0297
Турецкая лира	33.5596	10.1597	0.0108
Итого по всем валютам	х	х	0.0834

на 01.01.2020:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. ин. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. ин. валюты	Открытые валютные позиции (ОВП), в % от капитала Банка
Доллар США	23.7409	61.9057	0.0486
Евро	2.5553	69.3406	0.0059
Турецкая лира	5.8375	10.4087	0.0020
Итого по всем валютам	х	х	0.0564

Ниже в таблице представлен анализ чувствительности и влияния на капитал Банка изменения курсов иностранных валют на 01.10.2020:

Наименование иностранной валюты				
	Изменение валютного курса	Открытые валютные позиции (ОВП), в % от капитала Банка	Изменение валютного курса	Открытые валютные позиции (ОВП), в % от капитала Банка
Доллар США	+10%	0.0472	+30%	0.0558
Евро	+10%	0.0326	+30%	0.0386
Турецкая лира	+10%	0.0119	+30%	0.0140
Итого по всем валютам	х	0.0918	х	0.1084

При увеличении курса иностранных валют на 10% и 30% размер ОВП составит менее 2% от капитала, соответственно, валютный риск не включается в расчет рыночного риска. Рыночный риск по обоим сценариям составит 0 тыс. руб., следовательно, дополнительная величина капитала Банка на покрытие данного риска не потребует.

Ниже в таблице представлен анализ чувствительности и влияния на капитал Банка изменения курсов иностранных валют на 01.01.2020:

Наименование иностранной валюты	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Изменение валютного курса	Открытые валютные позиции (ОВП), в % от капитала Банка	Изменение валютного курса	Открытые валютные позиции (ОВП), в % от капитала Банка
Доллар США	+10%	0.0534	+30%	0.0631
Евро	+10%	0.0064	+30%	0.0076
Турецкая лира	+10%	0.0022	+30%	0.0026
Итого по всем валютам	x	0.0621	x	0.0734

При увеличении курса иностранных валют на 10% и 30% размер ОВП составит менее 2% от капитала, соответственно, валютный риск не включается в расчет рыночного риска. Рыночный риск по обоим сценариям составит 0 тыс. руб., следовательно, дополнительная величина капитала Банка на покрытие данного риска не потребуется.

Ниже в таблице представлен анализ влияния на финансовый результат Банка изменения курсов иностранных валют:

	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Изменение валютного курса	Влияние на капитал, тыс. руб.	Изменение валютного курса	Влияние на капитал, тыс. руб.
Доллары США	+10%	63	+10%	(338)
Доллары США	-10%	(63)	-10%	338
Евро	+10%	(2139)	+10%	18
Евро	-10%	2139	-10%	(18)
Турецкая лира	+10%	34	+10%	6
Турецкий лира	-10%	(34)	-10%	(6)

Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

- реструктуризация активов и пассивов;
- изменение процентных ставок по привлеченным депозитам;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней;

- прогнозирование структуры активов и пассивов, движения денежных потоков;
- разработка, регулярный пересмотр Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- ежемесячный анализ уровня риска ликвидности на основании группы показателей оценки ликвидности, представленных в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- контроль за риском концентрации в кредитном и депозитном портфелях Банка;
- установление лимитов по иным видам рисков, в т. ч. по кредитному риску, процентному риску, риску концентрации и др.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

Банком разрабатывается План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности в рамках Плана мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

В Банке функционирует автоматизированная информационная система, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка. Анализ осуществляется в рублях и в иностранной валюте – доллар США. В случае достижения другими иностранными валютами объема 10% и более от суммы валюты баланса Банка, производится анализ и в данной валюте;
- формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчетности, позволяющей осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

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

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

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

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

Банк контролирует нормативы ликвидности на ежедневной основе. По состоянию на 01.10.2020 Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты:

		лимит ЦБ	01.10.2020	01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности	H2	≥15	69.412	101.033
Норматив текущей ликвидности	H3	≥50	86.632	85.005
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	≤120	38.142	59.19

Ниже в таблице представлены финансовые активы и обязательства Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных активов и обязательств по погашению. Суммы активов и обязательств в таблице представляют предусмотренные договором не дисконтированные денежные потоки. Данные не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), т.к. суммы в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) основаны на дисконтированных денежных потоках.

по состоянию на 01.10.2020:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неопределенным сроком, просроченная более 30 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	99 043					99 043
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	275 232				227 602	502 834
Средства в кредитных организациях	160 882				26 719	187 601
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 741 303	1 405 999	1 304 210	1 216 979	246 900	7 915 391
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				80 901		80 901
Чистые вложения ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)						0
Требование по текущему налогу на прибыль		4 806				4 806
Отложенный налоговый актив		20 941				20 941
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	354			129,547		129 901
Прочие активы	360	13 374			226	13 960

Итого активов	4 277 174	1 445 120	1 304 210	1 427 427	501 447	8 955 378
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	4 690 566	382 992	419 675	26 164	0	5 519 397
- средства кредитных организаций	191 724					191 724
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 842	382 992	419 675	26 164		5 327 673
Выпущенные долговые ценные бумаги:	8 243					8 243
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	8 243					8 243
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0					0
Отложенные налоговые обязательства	10 870					10 870
Прочие обязательства	11 065				29 756	40 821
Итого обязательств	4 720 744	382 992	419 675	26 164	29 756	5 579 331
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2020	-443 570	1 062 128	884 535	1 401 263	471 691	3 376 047
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2020	-443 570	618 558	1 503 093	2 904 356	3 376 047	x

по состоянию на 01.01.2020:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неопределенным сроком, просроченная более 30 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52 709	-	-	-	-	52 709
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	50 357	-	-	-	187 301	237 658
Средства в кредитных организациях	465 828	-	-	-	22 565	488 393
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 738 989	1 495 934	1 596 120	1 800 480	745	7 632 268
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	-	-	-	64 996	-	64 996

совокупный доход						
Чистые вложения ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	61 166	-	-	-	61 166
Требование по текущему налогу на прибыль	-	16 400	-	-	-	16 400
Отложенный налоговый актив	-	91	-	-	-	91
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	336	-	-	132 877		133 213
Прочие активы	368	403	-	-	4 265	5 036
Итого активов	3 308 587	1 573 994	1 596 120	1 998 353	214 876	8 691 930
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	3 562 843	1 509 733	339 179	78 495	-	5 490 250
- средства кредитных организаций	179 798	100 085	13 536	-	-	293 419
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 383 045	1 409 648	325 643	78 495	-	5 196 831
Выпущенные долговые ценные бумаги:	54 076	-	-	-	-	54 076
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	54 076	-	-	-	-	54 076
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	11 006	-	-	-	11 006
Прочие обязательства	5 113	120	-	-	39 791	45 024
Итого обязательств	3 622 032	1 520 859	339 179	78 495	39 791	5 600 356
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020	-313 445	53 135	1 256 941	1 919 858	175 085	3 091 574
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020	-313 445	-260 310	996 631	2 916 489	3 091 574	x

Ниже в таблице представлены внебалансовые обязательства Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

на 01.10.2020:

Внебалансовые обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Гарантии выданные	1 598 132	-	-	-	1 598 132
Прочие обязательства	3 654 664	-	-	-	3 654 664

кредитного характера					
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	5 252 796	-	-	-	5 252 796

на 01.01.2020:

Внебалансовые обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Гарантии выданные	1 285 967	-	-	-	1 285 967
Прочие обязательства кредитного характера	2 713 198	-	-	-	2 713 198
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	3 999 165	-	-	-	3 999 165

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из данных обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В отношении выплат по гарантиям Банк, как правило, не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения активов и обязательств является основополагающим фактором развития и управления Банком. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков.

Операции хеджирования.

Операции хеджирования в течение 9 месяцев 2020 года Банком не проводились.

Операционный риск.

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует подход к оценке операционного риска, применение которого определено Положением БР № 652-П «О порядке расчета операционного риска.

	тыс. руб.	
	01.10.2020	01.01.2020
Размер операционного риска	88 900	77 968
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	1 111 250	974 600

Информация об операционном риске раскрыта в разделе 6 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2020», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Процентный риск.

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием БР от 08.10.2018 № 4927-У.

Методы оценки процентного риска, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает:

- систему лимитов по процентному риску;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке;
- процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного совета, Правления, Президента Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной во внутренних документах Банка;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной в документах Банка, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на 01.10.2020:

	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США*
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 45 156	+ 39 298	-
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 45 156	- 39 298	-
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 90 312	+ 78 596	-
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 90 312	- 78 596	-

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на 01.01.2020:

	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США*
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 42 390	+ 32 748	-
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 42 390	- 32 748	-
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 84 779	+ 65 496	-
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 84 779	- 65 496	-

*на 01.10.2020 и 01.01.2020 сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в долларах США в рублевом эквиваленте, 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, в связи с этим соответствующая оценка влияния не проводилась.

Информация о процентном риске раскрыта в разделе 7 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2020», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Риск концентрации.

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

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 управления риском концентрации Банк:

- устанавливает лимиты на отдельные виды операций, группы заемщиков и контрагентов;
- проводит ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов Банка России и внутренних лимитов;
- формирует внутреннюю отчетность, включающую информацию об уровне принятого риска по присущим формам риска концентрации.

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

В указанных целях используются следующие относительные показатели:

1) показатели кредитной концентрации: на крупных заемщиков (группы связанных заемщиков); на крупных связанных с Банком заемщиков (группы связанных заемщиков); инструменты одного типа; по типу заемщика; по отрасли заемщика; по географической зоне; по виду принятого обеспечения

2) показатели концентрации в составе базы фондирования: на крупных вкладчиков (группы связанных вкладчиков); инструменты фондирования одного типа; по типу вкладчика.

Кроме указанных выше показателей, используемых для измерения риска концентрации, Банк в составе оценки кредитного риска осуществляет расчет и ежедневный мониторинг следующих показателей концентрации в составе кредитного риска:

1) Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на заемщика или группу связанных заемщиков» в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И;

2) Показатель концентрации крупных кредитных рисков - представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» формы № 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией БР № 199-И;

3) Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) - представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н25 формы № 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией БР № 199-И.

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

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

Показатель риска концентрации, рассчитанный в соответствии с порядком, предусмотренном Указаниями Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков», в течение 9 месяцев 2020 года соответствовал «низкому» уровню.

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

Информация об управлении капиталом.

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

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

Политика по управлению капиталом Банка включают в себя:

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии

развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В 1-м квартале 2020 году были внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банком, в том числе, в части плановой структуры капитала и источников формирования капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, в связи с внесением изменений Наблюдательным Советом Банка в планируемые количественные показатели бюджета Банка на 2020 год.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2020 представлена в разделе 1 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрыта в разделе 1 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2020», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2020 и на начало отчетного периода приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» в гр. 4 и 5, установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020.

В течение 9 месяцев 2020 Банк соблюдал установленные Инструкцией БР № 199-И требования к достаточности собственных средств (капитала).

решения о выплате дивидендов в течение 9 месяцев 2020 не принимались и, соответственно, дивиденды не выплачивались.

6. Комментарии к сведениям об обязательных нормативах и финансового рычага.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) на протяжении длительного времени имеет стабильное финансовое положение. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №199-И от 29 ноября 2019г., соблюдаются, и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

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

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	106 263	439 573
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	755 343	1 046 418
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	726 293	1 022 324
2.3	физическим лицам - нерезидентам	29 050	24 094
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	79 085	62 504
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	79 085	62 504
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	698 960	356 697
4.1	банков-нерезидентов	182 006	186 309
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	366 575	124 700
4.3	физических лиц - нерезидентов	150 379	130 171

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

В отчетном периоде Банк не привлекался в качестве ответчика к судебным разбирательствам. На 01.10.2020г. в судебном производстве отсутствуют дела по привлечению «Зираат Банк (Москва)» АО ответчиком по судебным спорам.

В течение девяти месяцев 2020г. Банком не осуществлялось исправление ошибок предыдущих периодов.

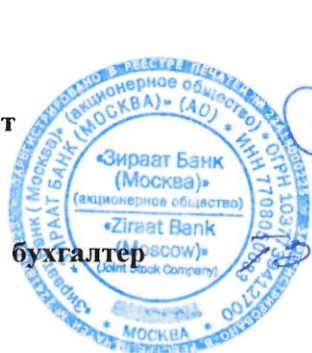
Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала размещена в сети Интернет на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» в отдельном разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

В целом, Банк проводит взвешенную финансовую политику, имеет устойчивую клиентскую базу и привлекает на обслуживание новых клиентов, работает над проектами по предложению актуальных банковских продуктов, что обеспечивает поступательное развитие в рамках выбранной бизнес модели. В целях повышения качества услуг, предоставляемых клиентам Банка,

снижения риска зависимости от одного контрагента и потенциального увеличения прибыли в будущем, Банк предлагает своим клиентам гибкую тарифную политику и привлекательные ставки на депозиты юридических и физических лиц, что повышает эффективность работы и позволяет более успешно развивать бизнес Банка. Финансовая деятельность Банка ежегодно приносит прибыль, сумма которой за девять месяцев 2020г. составила 266 069 тыс. руб.

Промежуточная (публикуемая) отчетность и Пояснительная информация к ней за девять месяцев 2020г. будет размещена в сети Интернет на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» 03.11.2020г.

Президент



Иылдырым А. Д.

Главный бухгалтер

Семёнова Т. В.

30.10.2020г.