

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.07.2019г.

1.1 Общая информация о Банке.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

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

В соответствии с п. 1.1.2 Указаний Центрального Банка Российской Федерации №4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01.07.2019г. включает информацию о событиях и об операциях, которые считаются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженной в годовой отчетности за последний отчетный год, т. к. отчетность составляется на основе единой учетной политики.

1.2 Краткая характеристика деятельности Банка.

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

В первом полугодии 2019 года в Банке остались неизменными основные направления деятельности:

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Обесценение финансовых активов.

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

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

Стадия 1. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

2. Комментарии к публикуемому балансу.

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

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства

	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	39 357	35 051

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	01.07.2019	01.01.2019
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	47 806	88 917
Обязательные резервы	170 356	186 486
Итого	218 162	275 403

Средства в кредитных организациях

	01.07.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	143 589	50 729
- других стран	1 369 964	386 559
Итого	1 513 553	437 288

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

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

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

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

	01.07.2019	01.01.2019
Средства, размещенные в Центральном Банке РФ и кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	2 626 963	1 685 000
Кредиты, размещенные в банках нерезидентах	0	0
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	2 626 963	1 685 000
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	3 546 651	3 659 269
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	779 433	620 000
Текущие кредиты индивидуальным предпринимателям	13 083	13 750
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	53 608	18 330
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	5 824	14 402
Просроченные кредиты предпринимателям	0	0
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	0
Требования по аккредитивам с резидентами	0	0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и ИП	4 398 599	4 325 751
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	11 668	14 008
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	15 262	18 137
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	10 575	10 453

Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	12 310	18 039
Всего кредитов, выданных физическим лицам	49 815	60 637
Итого, выданных кредитов	7 075 377	6 071 388
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	0	0
Права требования по переуступке	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	381 811	310 446
Итого чистая ссудная задолженность	6 693 566	5 760 942
Начисленные проценты	67 342	30 976
Резерв на возможные потери под начисленные проценты	29 643	1 950
Корректировки резервов на возможные потери по ОКУ (А – П), корректировки стоимости (А – П)	42 438	
Итого чистая ссудная задолженность с учетом начисленных процентов и корректировок	6 773 703	5 789 968

В отчетном периоде Банк предоставлял средства другим кредитным организациям по ставкам, соответствующим рыночным. Средства размещались в краткосрочные кредиты (в основном до 30 дней, и частично до 90 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 полугодие 2019г. при незначительном увеличении ориентирован на Российские компании, занятые в строительстве, производстве и лизинговой деятельности.

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

	01.07.2019	01.01.2019
Еврооблигации Республики Турция	61 426	66 505

Итого	61 426	66 505
-------	--------	--------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.07.2019г. вышеуказанные бумаги учтены на балансовом счете 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Срок погашения вышеуказанных ценных бумаг – 2036 г. Основные операции в отчетном периоде 2019г. заключались в начислении и получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2019г. остаток по начисленному купону составлял 19670,39 долл. США (1366513, 80 руб.), на 01.07.2019г. – 19670,41 долл. США (1240124,93 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США.

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за полугодие 2019 года повысилась - с 93,7630 долл. США на 01.01.2019г. до 97,9500 долл. США на 01.07.2019г.

В течение отчетного периода 2019г., отрицательная переоценка вышеуказанных ценных бумаг (разница между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью), уменьшилась с 3 638 тыс. руб. (на 01.01.2019г.), до 2 229 тыс. руб. на 01.07.2019г.

Кроме того, в связи с вступлением в силу новых нормативных актов (Положения 606-П) и разъяснений к ним на данные ценные бумаги был начислен резерв в сумме 1 273 тыс. руб. и проведена корректировка под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), в соответствии с вышеуказанным Положением на сумму 700 тыс. руб.

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

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

У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации.

2.5 Основные средства, нематериальные и прочие активы.

В отчетном периоде Банком приобретались основные средства на сумму 200 тыс. руб. (счетно-сортировальные машины), а так же списаны пришедшие в негодность (амортизация 100%) сортировщики банкнот, коммутаторы (на сумму 314 тыс. руб.). Нематериальные активы были приобретены в виде лицензии на ПО в сумме 335 тыс. руб. В связи с окончанием срока действия, в отчетном периоде 2019г., списаны нематериальные активы - Лицензии на ПО в сумме 227 тыс. руб. Кроме того, изменение статьи баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» сложилось в связи с начислением амортизации на основные средства и нематериальные активы.

Прочие активы составляют 0,1% от общих активов Банка.

2.6 Средства клиентов

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату входят:

- остатки на корреспондентских счетах банков - нерезидентов в сумме 42 026 тыс. руб.;
- остатки на корреспондентских счетах банков – резидентов в сумме 19 903 тыс. руб.;
- привлеченный от банка – резидента кредит в сумме 500 000 тыс. руб.

- привлеченный от банка нерезидента (основного учредителя Т.С. Ziraat Bankasi, Анкара) долгосрочный межбанковский кредит в сумме 24 125 тыс. руб., и начисленные по нему проценты – 328 тыс. руб.;

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

	01.07.2019	01.01.2019
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущие счета	2 330 353	745 926
Физические лица предприниматели текущие счета	5 344	8 330
Юридические лица нерезиденты текущие счета	193 474	124 700
Физические лица резиденты текущие счета	70 524	89 085
Физические лица нерезиденты текущие счета	54 242	64 015
Депозиты юридических лиц резидентов	1 840 792	2 248 305
Депозиты юридических лиц нерезидентов	0	40 000
Депозиты физических лиц предпринимателей	0	1 400
Депозиты физических лиц резидентов	535 192	288 467
Депозиты физических лиц нерезидентов	55 893	66 156
Средства клиентов принятые для переводов	0	5
Обязательства по аккредитиву	0	0
Незавершенные переводы денежных средств	0	0
Проценты начисленные на депозиты юридических лиц	14 962	27 762
Проценты начисленные на депозиты физических лиц	12 187	8037
Корректировки стоимости привлеченных средств (IFRS 9)	-75	-
Итого	5 112 888	3 712 188

2.7 Другие пассивы

Изменение данных (уменьшение суммы) по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2019г. по 30.06.2019г. составило 7927 тыс. руб., и произошло в основном, в связи с изменением политики Банка в части структуры обеспечения под выдаваемые Банком гарантии.

Прочие обязательства, в т. ч. отложенное налоговое обязательство, составляют 0,2% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде увеличение источников собственных средств составило 184 172 тыс. руб. Изменения произошли, в основном, за счет получения за 1-е полугодие 2019г. прибыли, в сумме 151 572 тыс. руб., при снижении отрицательной переоценки ценных бумаг (на 1409 тыс. руб.) и создании оценочного резерва на долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (573 тыс. руб.). Кроме того, оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019г. осуществлялась с отражением финансовых

результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счете №10801), что привело к изменению балансовой прибыли прошлых лет (увеличению на 30 617 тыс. руб.).

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 663 617 тыс. руб., в основном в связи с выдачей новых гарантий корпоративным клиентам в сумме 625 518 тыс. руб. и за счет восстановления лимита при погашении задолженности и открытия новых кредитных линий на сумму 38 099 тыс. руб.

3. Комментарии к отчету о финансовых результатах

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

3.1 Анализ доходов

За полугодие 2019 года Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 1 583 203 тыс. руб., (за аналогичный период 2018 года – 1 294 155 тыс. руб.).

Структура доходов выглядит следующим образом: Статья доходов	1 полугодие 2019		1 полугодие 2018	
	Сумма	Процент от общей суммы доходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы доходов
Проценты, полученные за предоставленные кредиты в том числе:	355 151	22,4	321 443	24,8
- от размещенных средств в кредитных организациях	75 699	4,8	67 349	5,2
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	277 221	17,5	252 042	19,5
- от вложений в ценные бумаги	2 231	0,1	2 052	0,1
Доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери в том числе:	334 499	21,1	243 336	18,8
- по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	183 029	11,6	160 195	12,4
- по ссудам физическим лицам	18 200	1,1	5 511	0,4
- на проценты по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	14 409	0,9	6 259	0,5
- на проценты по ссудам физическим лицам	15 838	1,0	72	0
- по условным обязательствам кредитного характера	102 790	6,5	71 231	5,5
- по прочим активам	52	0	68	0
- по долговым ценным бумагам	181	0		
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	27 255	1,7	35 531	2,7
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	335 421	21,2	665 631	51,4
Комиссионные доходы, в том числе:	43 338	2,8	27 051	2,2
- вознаграждение за расчетно-кассовое	21 396	1,4	18 188	1,5

обслуживание				
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14 476	0,9	8 589	0,7
- от других операций, в т. ч. за предоставление кредита	7 570	0,5	274	0
Прочие операционные доходы	1 999	0,1	1163	0,1
Иные доходы	0	0	0	0
Доходы от корректировки стоимости активов и обязательств (IFRS9)	79 708	5,1	-	-
Доходы от корректировки резервов под ОКУ (IFRS9)	405 832	25,6	-	-

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

Сумма доходов от процентов, полученных за предоставленные кредиты, в т. ч. на межбанковском рынке, увеличилась на 10% по сравнению с предыдущим годом. Доходы, от восстановления резервов на возможные потери выросли на 37%. Комиссионные доходы увеличились относительно прошлого года на 60%. Доходы от операций в иностранной валюте и переоценки иностранной валюты по отношению к рублю, заметно снизились (30%), что объясняется более стабильными курсами относительно прошлого года и некоторым снижением объема проводимых операций по экспортно-импортным контрактам. Другие доходы в суммовом выражении не претерпели существенных изменений.

3.2 Анализ расходов

Расходы Банка за полугодие 2019 года (включая налог на прибыль), в абсолютном выражении составили 1 436 660 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 года – 1 160 788 тыс. руб.).

Структура расходов представлена ниже:

Статья расходов	1 полугодие 2019		1 полугодие 2018	
	Сумма	Процент от общей суммы расходов (%)	Сумма	Процент от общей суммы расходов (%)
Проценты, уплаченные за привлеченные средства в том числе:	104 413	7,3	85 315	7,3
- по привлеченным средствам кредитных организаций	19 858	1,4	20 691	1,8
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	84 552	5,9	61 905	5,3
- по выпущенным долговым обязательствам	3	0	2 719	0,2
Расходы, по созданным резервам на возможные потери в том числе:	399 379	27,8	255 214	22,0
- по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	252 650	17,6	165 499	14,2
- по ссудам физическим лицам	19 942	1,4	4 312	0,5
- на проценты по ссудам юридическим лицам, в т. ч. ИП	16 819	1,2	5 782	0,5
- на проценты по ссудам физическим лицам	16 778	1,2	42	0
- по условным обязательствам кредитного	91 606	6,3	79 502	6,8

характера				
- по прочим активам	129	0	77	0
- по долговым ценным бумагам	1 455	0,1	-	-
Расходы, по операциям с иностранной валютой	17 634	1,3	24 403	2,1
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	331 537	23,1	664 521	57,3
Комиссионные расходы, в том числе:	2 589	0,2	1 728	0,1
- за расчетно-кассовое обслуживание	2 413	0,2	1 503	0,1
- расходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	36	0	0	0
- от других операций	140	0	225	0
Расходы на содержание персонала	50 604	3,4	57 705	5,0
Организационные и управленческие расходы	37 801	2,6	30 375	2,6
Расходы по налогам	42 845	3,0	41 337	3,6
Прочие операционные расходы	2 711	0,2	190	0
Расходы от корректировки стоимости активов и обязательств (IFRS 9)	80 344	5,6	-	-
Расходы от корректировки резервов под ОКУ (IFRS9)	366 803	25,5	-	-

Относительно аналогичного периода прошлого года процентные расходы по привлеченным средствам выросли на 22%, что говорит об активном привлечении средств клиентов (краткосрочных депозитов юридических лиц и средств во вклады физических лиц) в отчетном периоде.

У Банка увеличились расходы по созданным резервам на возможные потери (на 56% относительно аналогичных расходов прошлого года), что говорит прежде всего о консервативной, взвешенной политике при оценке собственного кредитного портфеля. В основном, увеличились расходы на возможные потери по ссудам юридических лиц и по условным обязательствам кредитного характера.

Одновременно расходы по переоценке средств в иностранной валюте снизились (в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 49%), что говорит о стабилизации курсов иностранной валюты относительно прошлого года.

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

4. Комментарии к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

4.1 Показатели капитала.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1698997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1698997	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1698997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	149957
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5699270		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	149957
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	132922	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13509	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	13509	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13509
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	12643	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8348682	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	151572	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	151572

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года (расчитанная в соответствии с Положением Банка России №646-П) в сумме 109 380 тыс. руб. (с учетом отрицательной переоценки ценных бумаг и скорректированная на показатели в соответствии с п. 2.1.7 (3.1.6) вышеуказанного Положения).

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

Показатели достаточности капитала на 01.07.19г. значительно превышают минимально допустимые значения.

Норматив Фактическое значение Превышение

Достаточность базового капитала	4,5	28,6	24,1
Достаточность основного капитала	6	28,6	22,6
Достаточность собственных средств	8	30,0	22,0

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

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

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

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

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

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

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

Система управления рисками Банка предусматривает:

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

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом Банка в 1-м полугодии не происходило.

Кредитный риск.

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года кредитные риски не превышали установленных Банком России нормативных значений:

	Нормативное значение	01.07.2019	01.01.2019
Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков», %	≤ 25	19.8	22.5
Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», %	≤ 800	203.995	181.868
Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам», %	≤ 50	0	0
Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам Банка», %	≤ 3	0.018	0.04
Н25 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»	≤ 20	4.5	8.7

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже в таблице:

Ссудная задолженность	01.07.2019	01.01.2019	изменение к 01.01.2019, %
-----------------------	------------	------------	---------------------------

Обеспечение всего, в том числе, тыс. руб.:	26 374 939	24 167 605	2 207 334	9
- полученные гарантии и поручительства, тыс. руб.	19 871 930	18 387 905	1 484 025	8
- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	6 503 009	5 779 700	723 309	13

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

	01.07.2019	на 01.01.2019
Обеспечение 1-й категории качества, тыс. руб.	0	0
Обеспечение 2-й категории качества, тыс. руб.	2 169 834	2 417 436

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества в разрезе видов обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2019: тыс. руб.

	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения					
	Ден. ср-ва /депозиты /цен. бумаги	Оборудование /автотранспорт	Товары в обороте	Недви- жимость	Поручительств о юр/лиц	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	0	6 549	424 244	1 189 041	550,000	2,169,834
1-я категория обеспечения	0	0	0	0		
2-я категория обеспечения	0	6 549	424 244	1 189 041	550,000	2,169,834
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0	0
1-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
2-я категория обеспечения	0	0	0	0	0	0
Итого	0	6 549	424 244	1 189 041	550,000	2,169,834

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

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 и № 611-П от 23.10.2017 на 01.07.2019: тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	Ссудная задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
1 категория качества	1 494 302	3 192 948	26 037	15 245
2 категория качества	0	2 649 755	0	17 583
3 категория качества	0	1 077 209	57	6 309
4 категория качества	0	12 549	0	64
5 категория качества	0	142 915	401	28 141
Итого	1 494 302	7 075 376	26 495	67 342
Расчетный резерв	0	505 389	429	30 296
Фактический резерв	0	381 812	429	29 640
Активы за вычетом резерва на обесценение	1 494 302	6 693 564	26 066	37 702

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

тыс. руб.

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

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

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

по состоянию на 01.07.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	1 494 302	0	0	0	0
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	7 075 376	41 625	7 378	49 715	80 946
2.1	- межбанковские кредиты	2 626 963	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	4 398 598	41 625	0	49 715	58 184
2.3	- физические лица	49 815	0	7 378	0	22 762
3.	Прочие активы, в том числе:	26 111	0	0	0	401
3.1	- кредитные организации	19 265	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	6 772	0	0	0	327
3.3	- физические лица	74	0	0	0	74
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	67 342	32	165	367	24 020
4.1	- кредитные организации	13 142	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	36 406	32	0	367	10 233
4.3	- физические лица	17 794	0	165	0	13 787
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	8 663 131	41 657	7 543	50 082	105 367

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.07.2019 составил 1%.

по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Корреспондентские счета	425 114	0	0	0	0
2.	Кредиты предоставленные, в том числе:	6 071 388	60 584	7 077	14 402	78 325
2.1	- межбанковские кредиты	1 685 000	0	0	0	0
2.2	- юридические лица	4 325 751	60 584	7 077	14 402	48 857
2.3	- физические лица	60 637	0	0	0	29 468
3.	Прочие активы, в том числе:	18 040	0	0	0	0

3.1	- кредитные организации	12 178	0	0	0	0
3.2	- юридические лица	5 775	0	0	0	0
3.3	- физические лица	87	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	30 976	0	107	0	124
4.1	- кредитные организации	5 654	0	0	0	0
4.2	- юридические лица	25 089	0	107	0	5
4.3	- физические лица	233	0	0	0	119
5	Итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	6 545 518	60 584	7 184	14 402	78 449

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

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

Показатели отраслевой концентрации кредитного портфеля юридических лиц представлены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019		Изменение к 01.01.2019	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам всего, из них:	4,398,598	100	3,691,349	100	707,249	19
1.1	обрабатывающие производства:	1,666,241	38	1,386,008	37	280,233	20
1.2	строительство всего:	1,080,924	25	391,494	11	689,430	176
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования:	562,686	13	574,799	16	-12,113	-2
1.4	транспорт и связь:	50,000	1	50,000	1	0	0
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг:	31,780	1	366,215	10	-334,435	-91
1.6	прочие виды деятельности:	1,006,967	23	922,833	26	84,134	9

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

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.07.2019		на 01.01.2019		Изменение к 01.01.2019	
	ОКАТО	наименование ОКАТО	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	45000	ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	1,442,971	32	1 872 506	43	-429,535	-23
2	ОЭСР	Страны ОЭСР	814,800	18	660 157	15	154,643	23
3	92000	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1350757	30	1 214 417	28	136,340	11
4	46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	310,021	7	320 836	7	-10,815	-3
5	32000	КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	62,497	1	50 000	1	12,497	25
6	56000	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	255,565	6	94 454	2	161,111	171
7	17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	15,054	0	14 450	0	604	4
	031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	10,168	0	10 754	0	-586	-5
8	50000	НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0	0	0	0
9	20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	925	0	925	0	0	0
10	40000	ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО	185,000	4	147 106	3	37,894	26

		ЗНАЧЕНИЯ						
11	860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	192	0	298	0	-106	-36
12	38000	КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	94	0	190	0	-96	-51
13	61000	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	146	0	153	0	-7	-5
14	93000	РЕСПУБЛИКА ТЫВА	105	0	105	0	0	0
15	08000	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	9	0	37	0	-28	-76
16	417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	109	0	0	0	109	100
	Итого кредитный портфель по юридическим и физическим лицам		4 448 413	100	4 386 388	100	62 025	1

Рыночный риск.

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

В 1м полугодии 2019 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	01.07.2019	01.01.2019
Процентный риск	0	0
Валютный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0
Собственные средства (капитал) Банка	2 819 257	2 711 398
Отношение размера рыночного риска к капиталу Банка, %	0	0

Риск ликвидности.

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

по состоянию на 01.07.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах:	1 761 072	1 761 072	1 761 072	1 761 072	1 761 072	1 761 072	1 761 072	1 761 072	1 761 072	1 771 072
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 075 585	1 088 521	2 491 431	2 512 618	2 629 552	3 516 298	3 840 066	4 136 035	4 462 094	5 573 793
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 426
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	129 105	129 105	129 105	129 105	129 105	129 105	129 105	129 105	129 105	129 105
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 965 762	2 978 698	4 381 608	4 402 795	4 519 729	5 406 475	5 730 243	6 026 212	6 352 271	7 535 396
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	65 703	65 703	65 703	65 703	65 703	575 600	579 046	582 492	589 385	596 278
9. Средства клиентов, из них:	2 806 470	2 958 111	4 378 404	4 391 893	4 544 899	4 630 017	4 716 707	4 889 255	5 084 370	5 150 283
9.1. вклады физических лиц	152 419	303 680	1 708 071	1 721 122	1 872 419	1 953 715	2 036 562	2 195 892	2 376 230	2 431 877
10. Выпущенные долговые обязательства	47 208	47 208	47 208	47 208	47 208	47 208	47 208	47 208	47 208	47 208
11. Прочие обязательства	137 556	137 556	137 556	137 556	147 552	147 552	147 552	147 552	147 552	147 552
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 056 937	3 208 578	4 628 871	4 642 360	4 805 362	5 400 377	5 490 513	5 666 507	5 868 515	5 941 321
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	2 260 048	2 260 048	2 260 048	2 260 048	2 260 048	2 260 048	2 260 048	2 260 048	2 260 048	2 260 048
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 351 223	-2 489 928	-2 507 311	-2 499 613	-2 545 681	-2 253 950	-2 020 318	-1 900 343	-1 776 292	-665 973
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-76.9	-77.6	-54.2	-53.8	-53.0	-41.7	-36.8	-33.5	-30.3	-11.2

по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	737 590	747 590
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14 816	14 816	1 044 576	1 062 623	1 135 690	2 249 026	2 723 576	3 750 627	4 114 814	5 903 487
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66,505
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778	5 778
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	758 184	758 184	1 787 944	1 805 991	1 879 058	2 992 394	3 466 944	4 493 995	4 858 182	6 723 360
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	110 547	110 547	110 547	110 547	110 547	110 547	114 345	118 143	125 739	140 930
9. Средства клиентов, из них:	1 036 263	1 040 038	1 339 661	1 580 407	1 927 887	3 524 558	3 644 050	3 701 534	3 740 739	3 740 739
9.1. вклады физических лиц	157 302	161 077	167 092	195 822	210 811	360 269	426 011	483 495	522 700	522 700
10. Выпущенные долговые обязательства	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137	55 137
11. Прочие обязательства	27 626	27 626	27 626	27 626	28 799	28 859	28 859	28 859	28 859	28 859
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	1 229 573	1 233 348	1 532 971	1 773 717	2 122 370	3 719 101	3 842 391	3 903 673	3 950 474	3 965 665
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457	1 718 457
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-2 189 846	-2 193 621	-1 463 484	-1 686 183	-1 961 769	-2 445 164	-2 093 904	-1 128 135	-810 749	1 039 238
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-178.1	-177.9	-95.5	-95.1	-92.4	-65.7	-54.5	-28.9	-20.5	26.2

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

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

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

- прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке функционирует автоматизированная информационная система, обеспечивающая:

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

данной валюте;

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

- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

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

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

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

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

Операции хеджирования.

Операции хеджирования в 1-м полугодии 2019 года Банком не проводились.

Операционный риск.

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

Информация об операционном риске раскрыта в разделе 8 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Процентный риск банковского портфеля.

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

Информация о процентном риске раскрыта в разделе 9 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Риск концентрации.

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

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

К операциям Банка, которым присущ риск концентрации, относятся:

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

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

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

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

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

Показатель риска концентрации, рассчитанный в соответствии с порядком, предусмотренном Указаниями Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков», в 1-м полугодии 2019 года соответствовал «низкому» уровню.

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

Информация об управлении капиталом.

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

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

Политика по управлению капиталом Банка включают в себя:

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

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

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

В 1-м полугодии 2019 внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банком, в том числе, в части плановой структуры капитала и источников формирования капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, в связи с внесением изменений Наблюдательным Советом Банка в планируемые количественные показатели бюджета Банка на 2019 год.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019 представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрыта в разделе 1 отчета Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019 и на начало отчетного периода приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» в гр. 5 и 6, установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019.

Решения о выплате дивидендов в 1-м полугодии 2019 года не принимались. В 1-м полугодии 2019 году дивиденды не выплачивались.

6. Комментарии к сведениям об обязательных нормативах.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) на протяжении длительного времени имеет стабильное финансовое положение. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №180-И от 28 июня 2017 г., соблюдаются, и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе и нормативе краткосрочной ликвидности».

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

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 369 964	386 559
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	876 484	670 578
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	785 257	634 402
2.3	физическим лицам - нерезидентам	27 572	36 176
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	63 655	70 143
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 655	70 143
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	369 760	381 242
4.1	банков-нерезидентов	66 151	126 371
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	193 474	124 700
4.3	физических лиц - нерезидентов	110 135	130 171

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

В отчетном периоде Банк привлекался в качестве ответчика к судебным разбирательствам. Решением Арбитражного суда города Москвы от 24.06.2019г. в удовлетворении исковых требований к «Зираат Банку (Москва)» (АО) было отказано. На 01.07.2019г. в судебном производстве отсутствуют дела по привлечению Банка ответчиком по судебным спорам.

В течение 1-го полугодия 2019г. Банком не осуществлялось исправление ошибок предыдущих периодов.

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

В целом, Банк проводит взвешенную финансовую политику, имеет устойчивую клиентскую базу и привлекает на обслуживание новых клиентов, работает над проектами по предложению актуальных банковских продуктов, что обеспечивает поступательное развитие в рамках выбранной бизнес модели. В целях повышения качества услуг, предоставляемых клиентам Банка, снижения риска зависимости от одного контрагента и потенциального увеличения прибыли в будущем, Банк предлагает своим клиентам гибкую тарифную политику и привлекательные ставки на депозиты юридических и физических лиц, что повышает эффективность работы и позволяет более успешно развивать бизнес Банка. Финансовая деятельность Банка ежегодно приносит прибыль, сумма которой за 1-е полугодие 2019г. составила 151 572 тыс. руб.

Промежуточная (публикуемая) отчетность и Пояснительная информация к ней за 1-е полугодие 2019г. будет размещена в сети Интернет на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» 09.08.2019г.

Президент



Йылдырым А. Д.

Главный бухгалтер



Семёнова Т. В.

07.08.2019г.

