

Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2021.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021.

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2021:

таблица 1.1

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	1 698 997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	454 757
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 137 584	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	454 757
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	170 398	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 312	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	13 312	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13 312
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	38 610	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	25	0	X	X	X

	числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 478 630	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к	54	0

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021:

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	1 698 997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	226 006
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 895 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала	46	226 006

	дополнительный капитал			и эмиссионный доход", всего		
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	150 653	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 318	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	12 318	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 318
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	23 198	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 196 595	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты	55	0

финансовых организаций			дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
------------------------	--	--	--	--	--

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2021 и на 01.07.2021 приведены в гр. 4 и 5 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленной Указанием БР № 4927-У.

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

Показатель	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.07.2021
Основной капитал, тыс. руб.	3 231 719	3 232 713
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 686 476	3 458 719
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	87.7	93.5

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

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

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

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

Раздел 2. Информация о системе управления рисками.

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

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

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется Банком в соответствии с порядком, предусмотренном Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков

		данные на 01.10.2021	данные на 01.07.2021	данные на 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 076 209	8 050 104	646 097
2	при применении стандартизированного подхода	8 076 209	8 050 104	646 097
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на	не применимо	не применимо	не применимо

	рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 225 088	1 225 088	98 007
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	9 301 297	9 275 192	744 104

В отчетном периоде существенных изменений показателей, представленных выше в таблице 2.1. не наблюдается.

Для целей формирования графы 5 таблицы 4 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2021, тыс. руб.:

таблица 3.3

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 330 645	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	74 983	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	74 983	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	74 983	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	880 008	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 208 117	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 776 226	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	47 365	0
8	Основные средства	0	0	190 895	0
9	Прочие активы	0	0	153 050	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021, тыс. руб.:

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
---	-------------------------	----------------------	----------------------

п/п		обремененных активов		необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 130 575	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	75 073	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	75 073	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	75 073	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	836 039	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 105 816	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 721 891	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	49 087	0
8	Основные средства	0	0	177 002	0

9	Прочие активы	0	0	165 667	0
---	---------------	---	---	---------	---

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

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

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

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

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

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

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.07.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	534 675	586 803
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 052 867	917 243
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 027 096	890 073
2.3	физическим лицам-нерезидентам	25 771	27 170
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	70 530	77 584
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	70 530	77 584
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	821 048	918 771
4.1	банков-нерезидентов	591 183	524 264
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	67 993	176 444
4.3	физических лиц - нерезидентов	161 872	218 063

Существенных изменений показателей таблицы 3.4 в отчетном периоде не наблюдается.

Раздел 4. Кредитный риск.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными

организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.10.2021, тыс. руб. Таблица 4.1.1.

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2021, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

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

На балансе Банка на 01.10.2021 и 01.07.2021 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.10.2021:

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	8,413	50	4206	10	841	40	3,365
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и	0	0	0	0	0	0	0

	погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2021:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0

	в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	89 500	21	18 795	10	8 950	11	9 845
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде на 01.10.2021 в составе активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, сформировалось снижение по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, и увеличение по ссудам, предоставленным контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Величина указанных требований не существенна.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

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

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.10.2021, тыс. руб.:

Таблица 4.8

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

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.07.2021, тыс. руб.:

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

	конец отчетного периода	
--	-------------------------	--

Раздел 5. Кредитный риск контрагента.

Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.

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

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.10.2021, тыс. руб.: Таблица 5.7

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

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2021, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо

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

Раздел 8. Информация о величине операционного риска.

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

Наименование статьи	01.10.2021	01.07.2021
Операционный риск, всего, в том числе:	98 007	98 007
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	653 379	653 379
чистые процентные доходы	530 667	530 667
чистые непроцентные доходы	122 712	122 712

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.10.2021

Изменение чистого процентного дохода	Срок один год
+ 200 базисных пунктов	74 487
<i>в % от собственных средств</i>	2.0
в рублях	73 804
в евро	(4 824)
в долларах США	-
- 200 базисных пунктов	-74 487
<i>в % от собственных средств</i>	2.0
в рублях	-73 804
в евро	4 824
в долларах США	-

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.07.2021

Изменение чистого процентного дохода	Срок один год
+ 200 базисных пунктов	58 133
<i>в % от собственных средств</i>	1.7
в рублях	57 170
в евро	(6 394)
в долларах США	-

- 200 базисных пунктов	-58 133
в % от собственных средств	1.7
в рублях	-57 170
в евро	6 394
в долларах США	-

По состоянию на 01.10.2021 Банк не осуществлял оценку изменения чистого процентного дохода из допущения изменения процентных ставок на 200б.п. на горизонте 1 год по активам (пассивам) в долларах США, т.к. сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, незначительна и не превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021 и на 01.07.2021 на сайте Банка.

Раздел 11. Финансовый рычаг.

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена по строкам 13 - 14а раздела 1 и раздел 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021 и на 01.07.2021 на сайте Банка.

28/10/2021

Президент «Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)

И.о. Главного бухгалтера



Бакыр Н.

Давыдова С.Л.

