

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (//порядковый номер)
45286580	29287815	2559

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	99043	52709
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	502834	237658
2.1	Обязательные резервы	2.1	227602	187301

3	Средства в кредитных организациях	2.1	187601	488393
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.3	7915391	7668079
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.4	80901	64996
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	61166
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4.1	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2.5	4806	16400
10	Отложенный налоговый актив	2.5	20941	91
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	129901	133213
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.5	13960	5036
14	Всего активов		8955378	8727741
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.6	5519397	5489797
16.1	средства кредитных организаций	2.6	191724	293419
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	5327673	5196378

16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.6	1077014	1027201
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.7	8243	54076
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.7	8243	54076
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2.7	10870	11006
21	Прочие обязательства	2.7	40821	45024
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5987	23457
23	Всего обязательств		5585318	5623360
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.8	1334808	1334808
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	2.8	364189	364189
27	Резервный фонд	2.8	133789	99976
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.8	1453	1993
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.8	42029	42029
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	2.8	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2.4	712	562
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.8	1493080	1260824
36	Всего источников собственных средств	2.8	3370060	3104381
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.9	3676849	2713198
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.9	1598132	1285967
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

 Иылдырым А.Д.

Главный бухгалтер

 Семёнова Т.В.

30.10.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286580	29287815	2559

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	551652	502914
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.1	96463	102022
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.1	450815	397548
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.1	4374	3344
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	133990	148081
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2	1193	23796
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3.2	132790	124281

2.3	по выпущенным ценным бумагам	3.2	7	4
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		417662	354833
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-63234	-4977
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2903	-4890
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		354428	349856
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.1	33703	16386
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.1	-1477	3090
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.1	76145	60375
15	Комиссионные расходы	3.2	5205	4057

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-142	-576
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		14891	16606
19	Прочие операционные доходы	3.1	1061	26408
20	Чистые доходы (расходы)		473404	468088
21	Операционные расходы	3.2	152663	171314
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		320741	296774
23	Возмещение (расход) по налогам		54672	65332
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		266069	231442
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		266069	231442

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		266069	231442
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-676	3623
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-676	3623
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		363	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1039	3623
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1039	3623
10	Финансовый результат за отчетный период		265030	235065

Президент

Главный бухгалтер

30.10.2020



Handwritten signature in blue ink.

Йылдырым А.Д.

Семёнова Т.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286580	129287815	2559

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) "Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	1698997.0000	1698997.0000	
1.1	обыкновенные акции (доли)		1698997.0000	1698997.0000	
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1134946.0000	880198.0000	
2.1	прошлых лет		1134946.0000	880198.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		133789.0000	99976.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2967732.0000	2679171.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		13619.0000	13386.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленной амплитудой		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		13619.0000	13386.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2954113.0000	2665785.0000	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2954113.0000	2665785.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		206683.0000	330590.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		206683.0000	330590.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного			

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		206683.0000	330590.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3160796.0000	2996375.0000	
60	Актив, взвешенный по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8958644.0000	9563697.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8958644.0000	9563697.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9011278.0000	9616403.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		32.9750	27.8740	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		32.9750	27.8740	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		35.0760	31.1590	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		28.4750	23.3740	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Нормативы достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	

170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшении источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	Активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышающими коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышающими коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежным требованиям, в том числе удостоверенных залоговыми								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								

3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

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

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарием, размерам на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	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
				5	6	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	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
		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Президент

 Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер





Семёнова Т.В.

30.10.2020

Код предприятия (код кредитной организации (филиала))			
по ОКПО	по ОКВЭД	расширенный	
		номер	(/присвоенный номер)
14528540	42267825	256	

At 01.10.2020 Page

Адрес (место нахождения) фундаментальной организации 109147, г. Москва, ул. Маринистская, д. 16

Благодарим (Подпись)

[illegible]

Рисунг 2. Напомена о рачунама животног периода (НЛД)

Подраздел 2.2 Расчет размера баллотажных акцизов и внебюджетные требования
код рисков для расчета норматива финансового рычага [НФ.4]

Таблица 2.2 Факторы нормативного фискального риска (НФР, %)

№ п/п (строки)	Наименование показателя	Начало периода	Конец периода	Сумма руб.
1	2	3	4	
1	Всего без балансовых активов, всего			9955379,00
2	Риски по балансовым активам			13648,00
3	Всего без балансовых активов по рискам с учетом отсрочки (разности) оттока 1 и 2), всего			9941791,00
4	Риски по операциям с			
4	Генеральным кредитным письмом по операциям с ПИИ (с исключением отсрочки возврата оттока и факта о губительном исходе сделки, если применимо), всего			0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте топ операторов с ПИИ, всего			0,00
6	Потенциал на рынке сельскохозяйственной продовольственной продукции для экспорта с ПИИ, подлежащий снижению в балансе			неприменимо
7	Уменьшенная выверка на уровне дирекционной информации маржа в урегулированных сделках			0,00
8	Потенциал в части требований банка - участника операции в кредитной организации по операциям сделки с ценными			0,00
9	Потенциал для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПИИ			0,00
10	Уменьшенная выверка в части обязательств гидроэнергетическим ПИИ			4,00
11	Включенные риски по ПИИ с учетом отсрочки, всего (форма отср. 5, 5, 6 и на момент отср. 10)			0,00
12	Риски по операциям кредитования клиентов Буркина			
12	Губительная по операциям кредитования клиентов Буркина (без учета отсрочки оттока) оттока			0,00
13	Потенциал на рынке кредитования клиентов Буркина (губительная и избыточная) по операциям кредитования клиентов Буркина			0,00
14	Включенные кредитные риски на контрагенте по операциям кредитования клиентов Буркина			0,00
15	Включенные риски по кредитованию отсроченным кредитованием клиентов Буркина			0,00

14	Требования по операциям кредитования клиентов	0.001
	(сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОУК)		
17	Нормальная валюта риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	501346.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного риска	3072978.00
19	Валюта риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (сумма строк 17 и 18)	1940718.00
Капитал и риск		
20	Основной капитал	2954113.00
21	Валюта балансовых активов и пассивов (приведенной по рискам для расчета норматива финансового риска, всего (сумма строк 1, 11, 16, 19)	10892477.00
Норматив финансового риска		
22	Норматив финансового риска базиса (Н.4), (базисный пункт (Н.4), процент (строка 20 : строка 21)	27.14

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			высвобождаемая (обязательства) тыс. руб.	взыскиваемая (обязательства) тыс. руб.	высвобождаемая (обязательства) тыс. руб.	взыскиваемая (обязательства) тыс. руб.	высвобождаемая (обязательства) тыс. руб.	взыскиваемая (обязательства) тыс. руб.
1	ВЫСВОБОЖДАЕМЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	3	4	5	6	7	8	9
1	Высвобождаемые активы (ВПА) с учетом ликвидности (включая требования, датские, включенные в категорию H24 (H27))		X		X		X	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОТНОСИТЕЛЬНО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	(депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты))							
8	необеспеченные долгосрочные обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно предоставленные отчисления денежных средств, всего, в том числе:							
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей финансирования по обеспечению долгосрочным инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитам и условно отозванным кредитным линиям и линии ликвидности							
14	Дополнительно предоставленные отчисления денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно предоставленные отчисления денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОТНОСИТЕЛЬНО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие прочие							
20	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ КОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	НСА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отрывочной на ликвидности валюты НСА-18 и НСА-2		X		X		X	
22	Чистый ликвидный отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности базисного пункта (Н.4), кредитный организации (Н.4), процент		X		X		X	

Президент

М.А.А.А.

Главный бухгалтер

Семикова Т.В.

30.10.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	29287815	2559

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)
/ "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Марсиская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		294126	229565
1.1.1	проценты полученные		550161	484190
1.1.2	проценты уплаченные		-189986	-150369
1.1.3	комиссии полученные		76145	60375
1.1.4	комиссии уплаченные		-5205	-4057
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33703	16386
1.1.8	прочие операционные доходы		1078	26408
1.1.9	операционные расходы		-135745	-166426

1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-36025	-36942
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-390958	-513544
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-40301	9575
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-301632	113601
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5768	13173
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-101610	-40279
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	75384	-631021
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-45833	12186
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17266	9221
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-96832	-263979
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1342	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	61851	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8217	-2589
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	68726	-2589
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0

13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1477	3090
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-29583	-283478
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		591459	561256
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		561876	277778

Президент

Ильдырым А.Д.

Главный бухгалтер

Семёнова Т.В.

30.10.2020

