

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

**Годовая финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	14
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления отчетности	16
4. Принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в других банках	28
7. Кредиты клиентам	29
8. Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
9. Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
10. Основные средства и нематериальные активы	31
11. Прочие активы	32
12. Средства других банков	32
13. Средства клиентов	33
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15. Прочие обязательства	33
16. Уставный капитал	34
17. Процентные доходы и расходы	34
18. Комиссионные доходы и расходы	35
19. Прочие операционные доходы	35
20. Административные и прочие операционные расходы	36
21. Налог на прибыль	36
22. Внебалансовые и условные обязательства	36
23. Управление рисками	38
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
25. Операции со связанными сторонами	50
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	51
27. Управление капиталом	52
28. События после отчетной даты	53

Аудиторское заключение

*Акционерам
«Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)*

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк) составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2020 года;
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год;
- отчета об изменениях в собственном капитале за 2020 год;
- отчета о движении денежных средств за 2020 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности за 2020 год, включающих принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО) за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Кредиты клиентам – Примечание 7 к годовой финансовой отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам как юридическим, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, о чем указано в разделе 23.1 «Кредитный риск» Примечания 23 к годовой финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов клиентам; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по кредитам клиентам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех ссудных задолженностей. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по предоставленным кредитам (Примечания 7 и 23 к годовой финансовой отчетности).

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2020 год (но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не представляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с

целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год был проведен другим аудитором. По результатам аудита в аудиторском заключении от 17 апреля 2020 года выражено немодифицированное мнение.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России служба внутреннего аудита Банка по состоянию на 1 января 2021 года подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского
задания, по результатам
которого составлено
аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

29 апреля 2021 года



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Bayramgalin'.

Байрамгалин Ринат Уралович
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000554
ОРНЗ 22006108541

Аудлируемое лицо:

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)
(«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО))
ОГРН 1037739412700 от 04.02.2003 г.
Зарегистрировано Банком России
01.11.1993 г. № 2559.
Местонахождение:
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.
ОРНЗ 12006049162
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.
Местонахождение:
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1,
пом.ХII, оф.1005.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

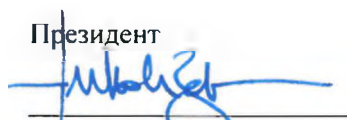
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 602 567	589 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России		204 581	187 301
Средства в других банках	6	2 526 901	2 454 387
Кредиты клиентам	7	5 013 993	5 215 510
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	76 406	64 996
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	-	61 166
Основные средства	10	118 496	119 491
Нематериальные активы	10	13 082	13 386
Текущие требования по налогу на прибыль		3 460	16 400
Прочие активы	11	11 334	5 371
Итого активов		9 570 820	8 727 650
Обязательства			
Средства других банков	12	963 837	293 419
Средства клиентов	13	5 031 399	5 196 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	21 897	54 076
Отложенные налоговые обязательства		20 259	10 915
Прочие обязательства	15	37 915	68 481
Итого обязательств		6 075 307	5 623 269
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	1 938 367	1 938 367
Эмиссионный доход		364 586	364 586
Фонд переоценки основных средств		45 005	42 029
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 990	2 555
Нераспределенная прибыль		1 145 565	756 844
Итого собственный капитал		3 495 513	3 104 381
Итого обязательств и собственного капитала		9 570 820	8 727 650

Утверждено к выпуску и подписано от имени Руководства Банка 29 апреля 2021 года.

Президент


 Нуруллах Бакыр


Заместитель главного бухгалтера


 Давыдова С.Л.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020	2019
Процентные доходы	17	711 665	701 426
Процентные расходы	17	(161 964)	(201 258)
Чистые процентные доходы		549 701	500 168
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	7	3 200	(23 742)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		552 901	476 426
Комиссионные доходы	18	104 770	87 030
Комиссионные расходы	18	(6 888)	(5 581)
Чистые процентные доходы		97 882	81 449
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		49 354	34 778
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(3 342)	4 060
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(109)	(553)
Изменение резервов по прочим потерям	8, 11, 22	14 328	13 425
Прочие операционные доходы	19	1 851	36 138
Чистые доходы		712 865	645 723
Административные и прочие операционные расходы	20	(220 689)	(233 686)
Прибыль до налогообложения		492 176	412 037
Расходы по налогу на прибыль	21	(103 455)	(73 279)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		388 721	338 758
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Чистые доходы от переоценки долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(675)	6 129
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		109	553
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1	(498)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(565)	6 184

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:

Чистые доходы от переоценки основных средств	3 720	1 815
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток	(744)	(362)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 976	1 453
Прочий совокупный доход за год	2 411	7 637
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	391 132	346 395

Утверждено к выпуску и подписано от имени Руководства Банка 29 апреля 2021 года.

Президент

Нуруллах Бакыр



Заместитель главного бухгалтера

Давыдова С.Д.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

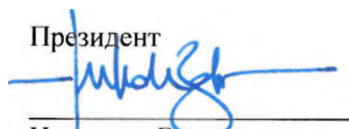
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года	1 938 367	364 586	40 576	(3 629)	418 086	2 757 986
Совокупный доход за год	-	-	1 453	6 184	338 758	346 395
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 938 367	364 586	42 029	2 555	756 844	3 104 381
Совокупный доход за год	-	-	2 976	(565)	388 721	391 132
Остаток за 31 декабря 2020 года	1 938 367	364 586	45 005	1 990	1 145 565	3 495 513

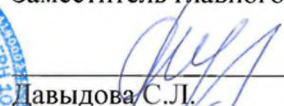
Утверждено к выпуску и подписано от имени Руководства Банка 29 апреля 2021 года.

Президент


Нуруллах Бакыр



Заместитель главного бухгалтера


Давыдова С.Л.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

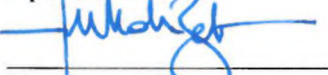
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	728 234	684 977
Проценты уплаченные	(208 115)	(154 878)
Комиссии полученные	104 084	87 030
Комиссии уплаченные	(6 888)	(5 581)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	49 354	34 778
Чистые операционные доходы	21	35 764
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(209 304)	(219 798)
Уплаченный налог на прибыль	(81 914)	(47 559)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	375 472	414 733
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(17 280)	(815)
Средства в других банках	(60 043)	(761 507)
Кредиты клиентам	201 484	(1 134 022)
Прочие активы	(5 919)	(10 889)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	665 380	152 490
Средства клиентов	(423 394)	1 437 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32 179)	(1 059)
Прочие обязательства	(20 425)	(4 017)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	683 096	92 724
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(60 873)
Выручка от погашения и реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	60 874	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 318)	(5 503)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	58 556	(66 376)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	271 273	4 060
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 012 925	30 408
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	589 642	559 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 602 567	589 642

Утверждено к выпуску и подписано от имени Руководства Банка 29 апреля 2021 года.

Президент


Нуруллах Бакыр



Заместитель главного бухгалтера


Давыдова С.Л.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество) (сокращенное наименование - "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)) (далее – Банк) был учрежден в соответствии с законодательством Российской Федерации 01 ноября 1993 года.

Банк работает на основании Универсальной лицензии на осуществление 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 19 июля 2018 года.

Банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также ссудных счетов физических лиц;
- открытие и обслуживание корреспондентских счетов российских кредитных организаций и банков-нерезидентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- переводы денежных средств без открытия счета;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ.

Ограничения на осуществление банковских операций у Банка отсутствуют.

Перечень бизнес - направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Банк с 18 ноября 2004 года участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по привлеченным средствам юридических и физических лиц, подлежащих страхованию, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одного кредитора, либо возмещение по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете эскроу на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей, либо выплату возмещения в особых обстоятельствах, влекущих возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16.

Банк не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

Банк не является головной организацией в банковской (консолидированной) группе и не является членом банковской группы на территории Российской Федерации.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

Акционер	За 31 декабря 2020 года		За 31 декабря 2019 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	99,91%	1 333 631	99,91%	1 333 631
Акционерное общество «Тюркие Сигорта Аноним Ширкети»	0,09%	1 177	0,09%	1 177
Итого	100,00%	1 334 808	100,00%	1 334 808

Правительство Турецкой Республики в лице Управления Приватизации Турецкой Республики является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности. Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом.

Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91%, что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04%.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития, в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	За 31 декабря 2020 года	За 31 декабря 2019 года
доллар США	73.8757	61.9057
евро	90.6824	69.3406

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2020 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитываемой организации.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и разъяснения, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях и в клиринговых организациях, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Банке России и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков (т.е. исходные данные Уровня 2), Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Средства в банках, кредиты клиентам и инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы, не предназначенные для торговли, классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению руководства, либо если они в обязательном порядке должны учитываться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, или признания связанных с ними прибылей и убытков. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. 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. Способ расчета ожидаемых кредитных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, описан ниже. При прекращении признания накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты может принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не переклассифицируются в состав прибылей или убытков. Дивиденды признаются в составе прибылей или убытков в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного встречного возмещения признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Переклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Банк не переклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он переклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В 2020 и 2019 годах Банк не переклассифицировал финансовые активы. Финансовые обязательства никогда не переклассифицируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

Модель ожидаемых кредитных убытков 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:

Этап 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Этап 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.

Этап 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 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Списание

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, в сумме полученной премии, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Основные средства

Здания учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок по рыночной стоимости, за вычетом накопленной впоследствии амортизации. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Остальные основные средства учитываются по стоимости их приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка основных средств относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки основных средств отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом гиперинфляции.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В случае, если Банк выкупает собственные акции, его собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, в фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Взносы в указанные выше фонды рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Наличные средства</i>	85 062	52 709
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	70 475	50 357
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	121 417	25 479
<i>Корреспондентские счета в банках-нерезидентах</i>	1 298 123	439 573
<i>Прочие средства, размещенные в банках Российской Федерации</i>	27 490	21 524
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 602 567	589 642

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляют незначительную сумму, поэтому Банк не создал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам.

6. Средства в других банках

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Депозит в ЦБ РФ</i>	340 000	130 000
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	2 184 759	2 322 570
<i>Прочие размещения в других банках</i>	2 142	1 817
Итого средств в других банках	2 526 901	2 454 387

Средства в других банках не имеют обеспечения. По своему кредитному качеству средства в других банках представляют собой текущие и необесцененные межбанковские кредиты. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляют незначительную сумму, поэтому Банк не создал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты юридическим лицам	5 329 811	5 544 462
Потребительские кредиты	68 930	58 996
Кредиты клиентам до вычета резерва	5 398 741	5 603 458
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(384 748)	(387 948)
Итого кредитов клиентам	5 013 993	5 215 510

В таблицах ниже раскрываются валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

За 31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	5 259 386	33 429	36 996	5 329 811	(326 710)	5 003 101
Потребительские кредиты	23 116	-	45 814	68 930	(58 038)	10 892
Итого	5 282 502	33 429	82 810	5 398 741	(384 748)	5 013 993

За 31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	5 494 566	-	49 896	5 544 462	(339 302)	5 205 160
Потребительские кредиты	18 488	-	40 508	58 996	(48 646)	10 350
Итого	5 513 054	-	90 404	5 603 458	(387 948)	5 215 510

В таблицах ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 и 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	335 489	-	52 459	387 948
Переводы в Этап 2	-	1 560	(1 560)	-
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года	(66 980)	33 429	30 351	(3 200)
Итого резерв за 31 декабря 2020 года	268 509	33 429	82 810	384 748

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	284 775	78	79 386	364 239
Переводы в Этап 3	(11 951)	-	11 951	-
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года	62 665	(78)	(38 878)	23 709
Итого резерв за 31 декабря 2019 года	335 489	-	52 459	387 948

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)***7. Кредиты клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Торговля</i>	1 712 493	974 507
<i>Обрабатывающие производства</i>	1 333 760	1 733 515
<i>Строительство</i>	1 033 474	1 605 958
<i>Физические лица</i>	68 930	58 996
<i>Транспорт и связь</i>	600	10 250
<i>Прочее</i>	1 249 484	1 220 232
<i>Итого кредитов клиентам до вычета резерва</i>	5 398 741	5 603 458

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Еврооблигации Республики Турция</i>	76 406	64 996
<i>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	76 406	64 996

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	Резерв под кредитные убытки
<i>Этап 1</i>	
<i>на 1 января 2019 г.</i>	9
<i>Отчисления в резерв в течение года за 31 декабря 2019 г.</i>	553
	562
<i>Отчисления в резерв в течение года за 31 декабря 2020 г.</i>	109
	671

9. Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Облигации Банка России</i>	-	61 166
<i>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	-	61 166

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Здание</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	110 445	-	-	9 046	13 386	132 877
Стоимость						
Остаток на 1 января 2020 г.	135 819	2 434	1 755	32 362	19 621	191 991
Поступления	-	-	-	45	2 272	2 317
Переоценка	4 632	-	-	-	-	4 632
Выбытия	-	-	-	-	(1 143)	(1 143)
Остаток за 31 декабря 2020 г.	140 451	2 434	1 755	32 407	20 750	197 797
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 г.	25 374	2 434	1 755	23 316	6 235	59 114
Амортизационные отчисления	1 365	-	-	3 394	2 577	7 336
Переоценка	912	-	-	-	-	912
Выбытия	-	-	-	-	(1 143)	(1 143)
Остаток за 31 декабря 2020 г.	27 651	2 434	1 755	26 710	7 669	66 219
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 г.	112 800	-	-	5 697	13 081	131 578

	<i>Здание</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Мебель</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	157 203	4 329	3 530	50 714	23 296	239 072
Стоимость						
Остаток на 1 января 2019 г.	133 586	2 434	1 769	30 040	18 653	186 482
Поступления	-	-	-	2 693	1 217	3 910
Переоценка	2 233	-	-	-	-	2 233
Выбытия	-	-	(14)	(371)	(249)	(634)
Остаток за 31 декабря 2019 г.	135 819	2 434	1 755	32 362	19 621	191 991
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 г.	23 617	1 895	1 761	20 674	4 643	52 590
Амортизационные отчисления	1 340	539	8	3 013	1 841	6 741
Переоценка	417	-	-	-	-	417
Выбытия	-	-	(14)	(371)	(249)	(634)
Остаток за 31 декабря 2019 г.	25 374	2 434	1 755	23 316	6 235	59 114
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 г.	110 445	-	-	9 046	13 386	132 877

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

Переоценка здания (части здания) осуществляется ежегодно профессиональными оценщиками с последующим проведением экспертизы отчета о переоценке Экспертным Советом, имеющим право на проведение экспертизы, и предоставлением экспертного заключения. Для определения рыночной стоимости объекта применялись сравнительный и доходный подход оценки имущества.

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на программное обеспечение, приобретенными у разработчиков программных продуктов.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	470	202
Расчеты по операциям с ценными бумагами	103	103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(328)	(88)
Итого прочих финансовых активов	245	217
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	10 453	4 237
Уплаченная госпошлина	372	714
Товарно-материальные запасы	363	336
Авансовые платежи по операционным налогам	362	482
Страховые взносы по отпускам	15	186
Резерв под обесценение	(476)	(801)
Итого прочих нефинансовых активов	11 089	5 154
Итого прочих активов	11 334	5 371

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 и 2019 года:

	2020	2019
Остаток на 1 января	88	80
Отчисления в резерв в течение года	240	8
Остаток за 31 декабря	328	88

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2020 и 2019 года:

	2020	2019
Остаток на 1 января	801	350
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года	(284)	451
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(41)	-
Остаток за 31 декабря	476	801

12. Средства других банков

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Корреспондентские счета других банков	153 539	179 715
Срочные кредиты других банков	810 298	113 704
Итого средств других банков	963 837	293 419

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Юридические лица - негосударственные организации:		
-Текущие/расчетные счета	2 300 821	1 541 408
-Срочные депозиты	1 369 300	2 628 346
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	214 718	124 339
-Срочные вклады	1 146 560	902 285
Итого средств клиентов	5 031 399	5 196 378

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2020 и 2019 годов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Векселя	21 897	54 076
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	21 897	54 076

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	8 409	25 482
Незавершенные расчеты	128	648
Прочее	3 492	5 153
Итого прочих финансовых обязательств	12 029	31 283
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	13 203	9 156
Резерв под обязательства кредитного характера	9 173	23 457
Расчеты по обязательному страхованию вкладов	2 119	2 530
Операционные налоги к уплате	1 132	1 144
Расчеты с поставщиками	259	911
Итого прочих нефинансовых обязательств	25 886	37 198
Итого прочих обязательств	37 915	68 481

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)***16. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Номинальная стоимость одной акции 6 500 рублей.

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2020 и 2019 годов		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Стоимость с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	205 355	1 334 808	1 938 367
Итого уставный капитал	205 355	1 334 808	1 938 367

17. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020	2019
Процентные доходы		
Средства в банках	113 237	133 613
Кредиты клиентам	592 744	563 099
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 000	4 432
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	684	282
Итого процентных доходов	711 665	701 426
Процентные расходы		
Средства других банков	2 598	24 812
Вклады физических лиц	48 555	39 096
Депозиты юридических лиц	110 804	137 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	5
Итого процентных расходов	161 964	201 258
Чистые процентные доходы	549 701	500 168

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

18. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	27 627	24 634
Осуществление переводов денежных средств	29 440	29 207
Операции по выдаче банковских гарантий	45 531	32 419
Операции с предоставленными кредитами и привлеченными депозитами	1 454	-
Прочее	718	770
Итого комиссионных доходов	104 770	87 030
Комиссионные расходы		
Операции с валютными ценностями	628	1 143
Расчетное и кассовое обслуживание	411	395
Услуги по переводам денежных средств	4 689	3 803
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	96	-
Операции с предоставленными / полученными кредитами и прочими размещенными / привлеченными средствами	156	-
Прочее	908	240
Итого комиссионных расходов	6 888	5 581
Чистые комиссионные доходы	97 882	81 449

19. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020	2019
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	-	32 844
Доходы за вычетом расходов от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	-	164
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 830	507
Прочее	21	2 623
Итого прочих операционных доходов	1 851	36 138

20. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020	2019
Расходы на содержание персонала	129 260	117 024
Связь	41 268	38 164
Расходы по страхованию	8 410	7 087
Ремонт и обслуживание	7 772	8 832
Административные расходы	7 498	12 505
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 337	6 740
Операционные налоги	7 295	7 820
Охрана	3 781	3 780
Реклама и маркетинг	3 558	2 069
Расходы от выбытия материальных запасов	2 906	2 685
Аудит	1 010	1 080
Расходы от операций с предоставленными кредитам	-	16 382
Прочее	594	9 518
Итого административных и прочих операционных расходов	220 689	233 686

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и 2019 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущий налог на прибыль	94 853	81 001
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 602	(7 722)
Расходы по налогу на прибыль за год	103 455	73 279

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2020 году 20% (2019: 20%).

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Гарантии, представляющие собой обязательства Банка по совершению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Гарантии выданные</i>	1 478 769	1 285 967
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	2 460 736	1 092 254
<i>Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</i>	1 559 486	1 510 827
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(9 173)	(23 457)
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	5 489 818	3 865 591

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обязательства кредитного характера за 2020 и 2019 года:

	2020	2019
<i>Остаток на 1 января</i>	23 457	37 319
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	(14 284)	(13 862)
<i>Остаток на 31 декабря</i>	9 173	23 457

23. Управление рисками

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

Источниками возникновения основных рисков являются основные направления деятельности Банка: операции по размещению и привлечению средств юридических и физических лиц, а также на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение расчетных и текущих счетов, денежные переводы, конверсионные операции и др.

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

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

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

В целях создания условий для эффективного управления рисками и капиталом в Банке порядок распределения функций и полномочий между Наблюдательным советом, Правлением и Президентом Банка установлен соответствующими внутренними положениями Банка и Уставом Банка. Порядок распределения функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка предусмотрен внутренними положениями Банка, положениями о подразделениях, должностными инструкциями.

К подразделениям, осуществляющим управление рисками, т.е. осуществляющим внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, относятся:

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

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

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска,
- процедуры стресс-тестирования,
- методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск).

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка. Банк на ежегодной основе пересматривает данные показатели, устанавливая отдельные параметры риск-аппетита в отношении каждого из рисков, признанных значимыми в его деятельности на горизонте планирования. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

23. Управление рисками (продолжение)

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Система управления рисками Банка предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банка;

- контроль за функционированием системы управления рисками;

- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных обстоятельств;

- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

Подробная информация об управлении рисками и капиталом раскрыта в отчете Банка «Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.01.2021», размещенном на сайте Банка в сети Интернет «www.ziraatbank.ru» в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, инвестиции в долговые ценные бумаги, предоставление гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Контроль за уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

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

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные			
За 31 декабря 2020 года					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета и прочие размещения в банках	1 447 030	-	1 447 030	-	1 447 030
Средства в других банках	2 186 901	-	2 186 901	-	2 186 901
Кредиты юридическим лицам	5 292 815	36 996	5 329 811	(326 710)	5 003 101
Потребительские кредиты	23 116	45 814	68 930	(58 038)	10 892
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 406	-	76 406	-	76 406
Прочие финансовые активы	573	-	573	(328)	245
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Гарантии выданные	1 478 769	-	1 478 769	(9 173)	1 469 596
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	4 020 222	-	4 020 222	-	4 020 222
Итого	14 525 832	82 810	14 608 642	(394 249)	14 214 393

	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные			
За 31 декабря 2019 года					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета и прочие размещения в банках	486 576	-	486 576	-	486 576
Средства в других банках	2 324 387	-	2 324 387	-	2 324 387
Кредиты юридическим лицам	5 494 566	49 896	5 544 462	(339 302)	5 205 160
Потребительские кредиты	18 488	40 508	58 996	(48 646)	10 350
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 996	-	64 996	-	64 996
Прочие финансовые активы	305	-	305	(88)	217
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Гарантии выданные	1 285 967	-	1 285 967	(23 457)	1 262 510
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	2 603 081	-	2 603 081	-	2 603 081
Итого	12 278 366	90 404	12 368 770	(411 493)	11 957 277

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

23. Управление рисками (продолжение)

Кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, залогом недвижимости, транспортных средств и поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Потребительские кредиты обеспечены поручительствами, залогом транспортных средств, прочим обеспечением. Также выдаются необеспеченные потребительские кредиты физическим лицам.

В течение 2020 и 2019 годов Банк не проводил операции по реализации кредитов.

В течение 2020 и 2019 годов Банк не получал имущество в качестве отступного в счет погашения просроченных кредитов.

23.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без 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 и 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;

23. Управление рисками (продолжение)

- 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.

23. Управление рисками (продолжение)

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.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал указанные нормативы ликвидности. По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов эти соотношения составляли:

	Нормативное значение	Фактическое значение (в процентах)	
		2020	2019
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	Мин. 15,0	47,8	101,0
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50,0	91,5	85,0
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120,0	35,6	59,2

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Суммы, представленные в Таблице, отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как включают также будущие процентные выплаты.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2020 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	563 939	410 011	-	-	973 950
Средства клиентов	3 933 554	308 681	766 231	65 827	5 074 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 897	-	-	-	21 897
Прочие финансовые обязательства	12 029	-	-	-	12 029
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 531 419	718 692	766 231	65 827	6 082 169
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	4 020 222	-	-	-	4 020 222
Гарантии выданные	1 478 769	-	-	-	1 478 769

<i>За 31 декабря 2019 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	179 715	103 681	10 152	-	293 548
Средства клиентов	3 384 730	1 444 055	336 026	89 822	5 254 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 076	-	-	-	54 076
Прочие финансовые обязательства	31 283	-	-	-	31 283
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 649 804	1 547 736	346 178	89 822	5 633 540
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	2 603 081	-	-	-	2 603 081
Гарантии выданные	1 285 967	-	-	-	1 285 967

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым (контрактным) срокам погашения представлена в таблице ниже.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2020 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 602 567	-	-	-	-	1 602 567
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	204 581	204 581
Средства в других банках	2 526 901	-	-	-	-	2 526 901
Кредиты клиентам	346 362	1 962 662	1 461 016	1 190 185	53 768	5 013 993
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	76 406	-	76 406
Основные средства	-	-	-	-	118 496	118 496
Нематериальные активы	-	-	-	-	13 082	13 082
Текущие налоговые активы	-	3 460	-	-	-	3 460
Прочие активы	197	5 373	-	-	5 764	11 334
Итого активов	4 476 027	1 971 495	1 461 016	1 266 591	395 691	9 570 820
Обязательства						
Средства других банков	563 639	400 198	-	-	-	963 837
Средства клиентов	3 930 180	298 422	744 383	58 414	-	5 031 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 897	-	-	-	-	21 897
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	20 259	20 259
Прочие обязательства	3 638	-	-	-	34 277	37 915
Итого обязательств	4 519 354	698 620	744 383	58 414	54 536	6 075 307
Чистый разрыв ликвидности	(43 327)	1 272 875	716 633	1 208 177	341 155	3 495 513
Совокупный разрыв ликвидности	(43 327)	1 229 548	1 946 181	3 154 358	3 495 513	
За 31 декабря 2019 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	589 642	-	-	-	-	589 642
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	187 301	187 301
Средства в других банках	2 454 387	-	-	-	-	2 454 387
Кредиты клиентам	322 231	1 495 934	1 596 120	1 800 480	745	5 215 510
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	64 996	-	64 996
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	61 166	-	-	-	61 166
Основные средства	-	-	-	-	119 491	119 491
Нематериальные активы	-	-	-	-	13 386	13 386
Текущие налоговые активы	-	16 400	-	-	-	16 400
Прочие активы	367	403	-	-	4 601	5 371
Итого активов	3 366 627	1 573 903	1 596 120	1 865 476	325 524	8 727 650

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)***23. Управление рисками (продолжение)**

Обязательства						
Средства других банков	179 798	100 085	13 536	-	-	293 419
Средства клиентов	3 382 592	1 409 648	325 643	78 495	-	5 196 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 076	-	-	-	-	54 076
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	10 915	10 915
Прочие обязательства	5 113	120	-	-	63 248	68 481
Итого обязательства	3 621 579	1 509 853	339 179	78 495	74 163	5 623 269
Чистый разрыв ликвидности	(254 952)	64 050	1 256 941	1 786 981	251 361	3 104 381
Совокупный разрыв ликвидности	(254 952)	(190 902)	1 066 039	2 853 020	3 104 381	

23.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

В Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- стресс-тестирование рыночного риска;
- систему лимитирования;
- формирование резервов на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- диверсификацию вложений в финансовые инструменты;
- проведение операций по хеджированию рыночного риска;
- оперативный пересмотр внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков;
- разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления рыночным риском;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

23. Управление рисками (продолжение)

Выявление и оценка уровня валютного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Казначейство в течение дня регулярно осуществляет оценку прогнозной величины открытых валютных позиций, подлежащих оперативному регулированию, с корректировкой в текущем режиме при необходимости по мере проведения Банком операций, влияющих на открытую валютную позицию.

Ответственный сотрудник Службы управления рисками ежедневно осуществляет анализ и контроль уровня валютного риска, соблюдения лимитов открытых валютных позиций по каждому виду валют.

В Банке используются следующие методы ограничения и снижения валютного риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых валютных операций Банка;
- контроль открытой валютной позиции;
- минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте с учетом доходности (безубыточности) работы Банка.

Проверка эффективности методологии оценки валютного риска осуществляется Службой внутреннего аудита.

Контроль со стороны Наблюдательного совета, Правления Банка и Президента Банка за соблюдением установленных процедур по управлению валютным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Размер открытой валютной позиции на 01.01.2021 составил:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. ин. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. ин. валюты	Открытые валютные позиции (ОВП), в % от капитала Банка
<i>Доллар США</i>	21.6340	73.8757	0.0487
<i>Евро</i>	2.7881	90.6824	0.0077
<i>Турецкая лира</i>	1.2877	10.0887	0.0004
Итого по всем валютам	x	x	0.0568

на 01.01.2020:

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

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

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Изменение валютного курса	Влияние на капитал, тыс. руб.	Изменение валютного курса	Влияние на капитал, тыс. руб.
<i>Доллары США</i>	+10%	446	+10%	(338)
<i>Доллары США</i>	-10%	(446)	-10%	338
<i>Евро</i>	+10%	25	+10%	18
<i>Евро</i>	-10%	(25)	-10%	(18)
<i>Турецкая лира</i>	+10%	1	+10%	6
<i>Турецкая лира</i>	-10%	(1)	-10%	(6)

23. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Управление процентным риском предполагает решение задачи максимизации процентной маржи в течение цикла изменения процентных ставок.

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

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

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает:

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

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

На 01.01.2021	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США*
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 51 598	+ 48 205	-
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 51 598	- 48 205	-
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 103 196	+ 96 410	-
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 103 196	- 96 410	-

На 01.01.2020	Влияние на финансовый результат и капитал		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США*
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	+ 42 390	+ 32 748	-
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 42 390	- 32 748	-
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+ 84 779	+ 65 496	-
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 84 779	- 65 496	-

*сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в долларах США, не превышает 10% общей суммы балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в связи с этим соответствующая оценка влияния не проводилась.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Уровню 1.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках, которые относятся к Уровню 2, и инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)***25. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

	<i>Акционеры</i>	<i>Банки в Группе Т.С. Ziraat Bankası A.Ş (Ziraatbank Group)</i>	<i>Итого</i>
<i>Остатки на счетах за 31.12.2020</i>			
<i>Средства на корреспондентских счетах</i>	154 122	1 144 000	1 298 122
<i>Средства других банков:</i>			
- <i>корреспондентские счета</i>	113 243	24 972	138 215
- <i>кредиты полученные</i>	410 000	-	410 000
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	250 000	-	250 000
<i>Доходы и расходы за 2020 год</i>			
<i>Процентные расходы</i>	1 129	464	1 593
<i>Комиссионные доходы</i>	1 655	1 064	2 719
<i>Комиссионные расходы</i>	3 966	498	4 464
<i>Остатки на счетах за 31.12.2019</i>			
<i>Средства на корреспондентских счетах</i>	46 112	393 461	439 573
<i>Средства других банков:</i>			
- <i>корреспондентские счета</i>	152 340	20 428	172 768
- <i>кредиты полученные</i>	13 536	-	13 536
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	250 000	-	250 000
<i>Доходы и расходы за 2019 год</i>			
<i>Процентные расходы</i>	2 286	275	2 561
<i>Комиссионные доходы</i>	2 347	-	2 347
<i>Комиссионные расходы</i>	2 834	129	2 963

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2020 год составил 23 728 тыс. руб. (2019: 21 112 тыс. руб.).

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение финансовых активов

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком;
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение финансовых активов должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на такие показатели как вероятность дефолта (PD), сумма, подверженная риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в налоговые органы Российской Федерации. Банк своевременно оплачивает налоги на основании производимых расчетов. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

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 капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков.

Политика по управлению капиталом Банка включает в себя:

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

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала, общей величины капитала и финансового рычага: 4.5%, 6%, 8% и 3% соответственно (2019: 4.5%, 6%; 8% и 3%). В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		31 декабря 2020	31 декабря 2019
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	Не менее 8.0%	33.7%	31.2%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	Не менее 4.5%	30.6%	27.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Не менее 6.0%	30.6%	27.9%
Норматив финансового рычага (Н 1.4)	Не менее 3.0%	26.5%	26.7%

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

28. События после отчетной даты

Не было существенных событий после отчетной даты, требующих раскрытия в данной отчетности.

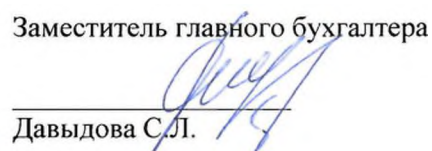
Утверждено к выпуску и подписано от имени Руководства Банка 29 апреля 2021 года.

Президент


Нуруллах Бакыр



Заместитель главного бухгалтера


Давыдова С.Л.

