

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Зираат Банк (Москва) Акционерное общество
"Зираат Банк (Москва)" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	75247	85062
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	273751	275056
2.1	Обязательные резервы	2.1	210889	204581
3	Средства в кредитных организациях	2.1	662648	1449172
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.3	6745452	7538752
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.4	70530	76406
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0

8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4.1	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2.5	597	3460
10	Отложенный налоговый актив	2.5	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.5	170398	131941
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.5	58033	10971
14	Всего активов		8056656	9570820
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.6	4137584	5995236
16.1	средства кредитных организаций	2.6	991952	963837
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	3145632	5031399
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.6	1691291	1361896
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.7	2131	21897
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.7	2131	21897
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		32214	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2.7	38610	20259
21	Прочие обязательства	2.7	16936	28742
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17890	9173
23	Всего обязательств		4245365	6075307

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.8	1334808	1334808
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	2.8	364189	364189
27	Резервный фонд	2.8	172648	133789
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.8	-2723	1453
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.8	45005	45005
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2.4	650	671
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.8	1896714	1615598
36	Всего источников собственных средств		3811291	3495513
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.9	3079563	4020222
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.9	881502	1478769
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

И.О. главного бухгалтера

27.10.2021



Бакыр Н.

Давыдова С.Л.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Зираат Банк (Москва) Акционерное общество
"Зираат Банк (Москва)" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	503700	551652
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.1	45199	96463
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.1	454699	450815
1.3	от вложений в ценные бумаги	3.1	3802	4374
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	98274	133990
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2	25964	1193
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2	72307	132790

2.3	по выпущенным ценным бумагам	3.2	3	7
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		405426	417662
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		89532	-63234
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3695	-2903
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		494958	354428
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.1	33701	33703
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.1	-764	-1477
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.1	68692	76145
15	Комиссионные расходы	3.2	5170	5205
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10	-142

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		11471	14891
19	Прочие операционные доходы	3.1	815	1061
20	Чистые доходы (расходы)		603713	473404
21	Операционные расходы	3.2	188263	152663
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		415450	320741
23	Возмещение (расход) по налогам		95475	54672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		319975	266069
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		319975	266069

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		319975	266069
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть		0	

	переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4696	-676
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4696	-676
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		137	363
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4833	-1039
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4833	-1039
10	Финансовый результат за отчетный период		315142	265030

Президент

Бакыр Н.

И.О. главного бухгалтера

Давыдова С.Л.

27.10.2021



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

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

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Зираат Банк (Москва) Акционерное общество
/ "Зираат Банк (Москва)" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	1698997.0000	1698997.0000	
1.1	обязательства акционеров (должников)		1698997.0000	1698997.0000	
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1373386.0000	1134946.0000	
2.1	прошлых лет		1373386.0000	1134946.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172648.0000	133789.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключением из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3245031.0000	2967732.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		13312.0000	13081.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	

16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		13312.0000	13081.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3231719.0000	2954651.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3231719.0000	2954651.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			

			454757.0000	322108.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		454757.0000	322108.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		454757.0000	322108.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3686476.0000	3276759.0000	
60	Активы, введенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		9245105.0000	9670892.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		9243519.0000	9670892.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9301297.0000	9727072.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		34.9560	30.5520	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		34.9620	30.5520	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		39.6340	33.6870	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		30.4560	26.0520
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не присоединяемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	облигационные акции (долями)			

1.2	привилегированные акции				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)				
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недосозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, исходя из признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурируемые ссуды							
3	Ссуды, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед считающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

Раздел 4. Продолжение

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд	0;
------------------------------	----

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин	0.
------------------	----

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд	0;
---------------------	----

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин	0.
------------------	----

Президент

Бакыр Н.

И.О. главного бухгалтера _____

Давыдова С.Л.

27.10.202

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45206580	29287815	2559

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Зерлат Банк (Москва) Акционерное общество
"Зерлат Банк (Москва)" (АО)

Код формы по ОКУД 0409010
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

[illegible]

11	Прочие дивиденды	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	33813.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-33813.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1334808.0000	0.0000	364189.0000	1453.0000	42029.0000	0.0000	0.0000	133789.0000	0.0000	0.0000	712.0000	1493080.0000	3370060.0000
13	Данные на начало отчетного года	1334808.0000	0.0000	364189.0000	1453.0000	45005.0000	0.0000	0.0000	133789.0000	0.0000	0.0000	671.0000	1615598.0000	3495513.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (поправленные)	1334808.0000	0.0000	364189.0000	1453.0000	45005.0000	0.0000	0.0000	133789.0000	0.0000	0.0000	671.0000	1615598.0000	3495513.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	-4176.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-21.0000	319975.0000	315778.0000
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	319975.0000	319975.0000
17.2	прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	-4176.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-21.0000	0.0000	-4197.0000
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и новые выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение прибыли акционерам													
23	Прочие выплаты	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	38859.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-38859.0000	0.0000
24	Данные на начало отчетного года	1334808.0000	0.0000	364189.0000	-2723.0000	45005.0000	0.0000	0.0000	172648.0000	0.0000	0.0000	650.0000	1896714.0000	3811291.0000



Валерий Н.

Давидова С.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фликала)	по ОКПО
		регистрационный номер
		((/порядковый номер)
45246580	29287815	2559

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВНО-ФИНАНСОВОГО ИЧНАТА
И НОРМАТИВНО-КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Зеркал Банк (Москва) Акционерное общество
"Зеркал Банк (Москва)" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409913
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактический показатель				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	6	3231719	3232713	3232272	2954851	2954113
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3392573	3393567	3393126	3043078	3046178
2	Основной капитал		3231719	3232711	3232272	2954651	2954113
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3392573	3393567	3393128	3043079	3046178
3	Собственные средства (капитал)		3686476	3686715	3682128	3276759	3160796
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3741792	3479038	3531741	3477302	3262211
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		9301297	9275191	9473514	9727073	9011278
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала II.1 (H20.1)		34.956	35.068	32.924	30.552	32.975
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36.696	36.387	34.366	31.466	34.002
6	Норматив достаточности основного капитала II.2 (H20.2)		34.962	35.066	32.924	30.552	32.975
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36.696	36.387	34.366	31.466	34.002
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) II.0 (H10, II.3, H20.0)		39.634	37.290	34.052	33.687	35.076
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном		40.473	37.509	35.970	35.748	36.201

применяются модели ожидаемых кредитных убытков																
НАДБАВКИ К БАЛАНСУ КАПИТАЛА (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка на поддержание достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500									
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0	0									
10	Надбавка на системную значимость	0	0	0	0	0	0									
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500									
12	Валовой капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	30.456	30.566	28.424	28.052	28.475	28.475									
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																
13	Валовый балансовый капитал и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	8007915	8843644	10700053	11161216	10456667										
14	Норматив финансового рычага (П1.4), банковской группы (П20.4), процент	35.876	36.556	30.208	26.472	27.728										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков, процент	37.662	38.372	32.711	27.264	28.59										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (П27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)																
18	Наличие стабильное фондирование (Н28), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (П29), процент															
НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	76.37	83.328	125.777	47.782	69.412										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	96.941	101.806	95.800	91.488	96.632										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	36.886	43.176	66.693	38.593	38.142										
24	Норматив максимального размера риска на одного элемента или группу связанных элементов Н6 (П21)	19.46	22.830	22.560	21.130	21.480										
25	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков Н7 (П22)	180.273	186.576	208.113	201.727	212.886										

26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12 (Н23))																	
27	Норматив максимального размера риска на связанном с банком лице (группу связанных с банком лиц) (Н25)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность		
		14.950			14.960			13.820			13.950			14.010				
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (Н26)																	
29	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента (Н26)																	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента (Н26)																	
31	Норматив максимального размера риска концентрации (Н26)																	
32	Норматив текущей ликвидности (Н26) (Н15)																	
23	Норматив достаточности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юром. лицом банковских операций (Н13.1)																	
34	Норматив максимальный совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)																	
35	Норматив предоставления (Н26) от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)																	
36	Норматив максимального размера вексельной ответственности расчетов небанковской кредитной организацией (Н14.2)																	
37	Норматив минимального соотношения размера краткосрочного покрытия и объема эмиссии облигаций с краткосрочным покрытием (Н18)																	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерской балансом (публикуемая форма), всего		8056658
2	Поправка в части включаемой в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (Н18)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1265780
7	Прочие поправки		280450
8	Величина балансовых активов и внебалансовых		9041979

Требований под риском с учетом поправок для			
расчета норматива финансового рычага, всего			

Вывод 2.2 Расчет норматива финансового рычага (П1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7755447.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принятых в уменьшение величии источников основного капитала		13312.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		7742135.00
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной маржиной марж и (или) с учетом метода поощря, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего		0.00
6	Поправка на размер дисконтной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подтвержденной списанием с баланса		неприменимо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перекредитной маржиной марж в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КОВ)			
17	Номинальным величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего		3885284.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2419504.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)		1265780.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3231719.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		9007915.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (П1.4), банковской группы (П20.4), процент (строка 20 : строка 21)		35.88

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.10.2021
			величина	величина	величина
			высокая	высокая	высокая

			требуемой (обязательства), тыс. руб.	величина требуемой (обязательства), тыс. руб.	требуемой (обязательства), тыс. руб.	величина требуемой (обязательства), тыс. руб.	требуемой (обязательства), тыс. руб.	величина требуемой (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛЮДИШКИ АСТИИ								
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограниченной на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент		X		X		X	

Президент

Базар Н.

Н.О. главного бухгалтера

27.10.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Зираат Банк (Москва) Акционерное общество
"Зираат Банк (Москва)" (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		270634	294126
1.1.1	проценты полученные		485719	550161
1.1.2	проценты уплаченные		-90618	-189986
1.1.3	комиссии полученные		68692	76145
1.1.4	комиссии уплаченные		-5170	-5205
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33701	33703
1.1.8	прочие операционные доходы		815	1078
1.1.9	операционные расходы		-178982	-135745
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-43523	-36025
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1032736	-390958
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6308	-40301
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		915631	-301632
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-43937	5768
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	28115	-101610
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1885767	75384
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-19766	-45833
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-20704	17266
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-762102	-96832
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-1342
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	61851
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-41086	8217
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-41086	68726
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-764	-1477
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-803952	-29583
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1604709	591459
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	800757	561876



Бахыр Н.

Давыдова С.Л.