

**«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

г. Москва 2013 год

Содержание	2
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 год	12
Примечания к финансовой отчетности	13
Примечание 1. Основная деятельность Банка	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы представления отчетности	14
Примечание 4. Принципы учетной политики	19
<i>Ключевые методы оценки</i>	19
<i>Первоначальное признание финансовых инструментов</i>	21
<i>Обесценение финансовых активов</i>	21
<i>Прекращение признания финансовых активов</i>	23
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	24
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	25
<i>Средства в других банках</i>	25
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	25
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	26
<i>Основные средства</i>	27
<i>Амортизация основных средств</i>	27
<i>Нематериальные активы</i>	28
<i>Операционная аренда</i>	29
<i>Заемные средства</i>	29
<i>Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность</i>	29
<i>Обязательства кредитного характера</i>	29
<i>Уставный капитал и эмиссионный доход</i>	30
<i>Дивиденды</i>	30
<i>Отражение доходов и расходов</i>	30
<i>Налог на прибыль</i>	31
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	32
<i>Взаимозачеты</i>	32
<i>Учет влияния инфляции</i>	32
<i>Заработная плата и связанные с ней отчисления</i>	32
<i>Оценочные обязательства</i>	33
<i>Операции со связанными сторонами</i>	33
<i>Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности</i>	33
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	34
Примечание 6. Средства в других банках	34
Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность	35
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
Примечание 9. Основные средства	43
Примечание 10. Нематериальные активы	44
Примечание 11. Прочие активы	44
Примечание 12. Средства других банков	45
Примечание 13. Прочие заемные средства	45
Примечание 14. Средства клиентов	46
Примечание 15. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
Примечание 16. Прочие обязательства	47
Примечание 17. Уставный капитал и эмиссионный доход	48
Примечание 18. Прочие компоненты совокупного дохода отчетного периода	49
Примечание 19. Процентные доходы и расходы	50
Примечание 20. Комиссионные доходы и расходы	50
Примечание 21. Прочие операционные доходы	51
Примечание 22. Административные и прочие операционные расходы	51
Примечание 23. Налог на прибыль	52
Примечание 24. Прибыль (убыток) на акцию	53
Примечание 25. Дивиденды	53

Примечание 26. Управление рисками	53
Примечание 27. Управление капиталом	62
Примечание 28. Условные обязательства	63
Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
Примечание 30. Операции со связанными сторонами	65
Примечание 31. События после отчетной даты	68
Примечание 32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	68

**ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР БИЗНЕСА
«ЭЛИТ-АУДИТ»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам и Наблюдательному Совету «Зираат Банк (Москва)»
(закрытое акционерное общество)**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	«Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование экономического субъекта -	«ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО)
Место нахождения	109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 16
Регистрация Центральным Банком России	Регистрационный номер: 2559. Дата регистрации: 01.11.1993 г
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	Регистрационный номер: 1037739412700. Дата внесения записи: 04.02.03 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций	Генеральная лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 387.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «СКЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1065032057199 Дата внесения записи 20.09.2006 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, телефон (495) 768-70-19
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11003037535
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11003037535

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах (убытках), отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о принципах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «СКЦБ «Элит-Аудит»
(аттестат № 01-000343, выданный на основании
Решения СРО НП «АПР» от 26.12.2011 (приказ № 33)
без ограничения срока; ОРНЗ 20101055444)



Е.И.Вергунова

27 июня 2013 г.



«Зираат Банк (Москва)» (ЗАО)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	№ при- лож.	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	356 033	104 516
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	28	27 124	15 002
Средства в других банках	6	166 144	90 616
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 502 039	1 362 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	41 427	34 310
Основные средства	9	77 849	75 783
Нематериальные активы	10	120	74
Текущие требования по налогу на прибыль	23	1 851	10
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	11	17 411	17 525
ИТОГО АКТИВОВ		2 189 998	1 700 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	131 981	83 545
Прочие заемные средства (субординированный кредит)	13	311 329	329 412
Средства клиентов	14	724 448	376 201
Выпущенные векселя	15	40 897	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	23	0	4 589
Отложенное налоговое обязательство	18,23	3 120	1 329
Прочие обязательства	16	7 031	1 938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 218 806	797 014
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	1 278 370	1 278 370
Эмиссионный доход	17	90 174	90 174
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	8 609	1 443
Фонд переоценки основных средств		3 874	3 874
Нераспределенная прибыль прошлых лет		(470 575)	(511 195)
Нераспределенная прибыль текущего года		60 740	40 620
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		971 192	903 286
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВ. КАПИТАЛА		2 189 998	1 700 300

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 27 июня 2013 г.

И.О.Президента

Главный бухгалтер



М.П.

Атылган Х.

Ульянова Т.Л.

«Зираат Банк (Москва)» (ЗАО)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей доходов/расходов	Примечания	2012	2011
Процентные доходы	19	150 312	108 698
Процентные расходы	19	(15 945)	(10 574)
Чистые процентные доходы	19	134 367	98 124
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(45 681)	(32 776)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		88 686	65 348
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 235	14 052
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 020)	(2 228)
Комиссионные доходы	20	54 701	42 142
Комиссионные расходы	20	(4 663)	(4 723)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(2 676)	(13)
Прочие операционные доходы	21	1 127	2 490
Чистые доходы (расходы)		148 390	117 068
Административные и прочие операционные расходы	22	(68 917)	(63 354)
Операционные доходы (расходы)		79 473	53 714
Прибыль до налогообложения		79 473	53 714
Расходы по налогу на прибыль	23	(18 733)	(13 094)
Чистая прибыль		60 740	40 620

И.О.Президента

Главный бухгалтер



М.П.

Handwritten signature of Atylgan X.

Атылган Х.

Handwritten signature of T.L. Ulyanova.

Ульянова Т.Л.

«Зираат Банк (Москва)» (ЗАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2012	2011
1	2	3
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	150 405	102 215
Проценты уплаченные	(15 948)	(11 324)
Комиссии полученные	54 701	42 142
Комиссии уплаченные	(4 663)	(4 723)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 235	14 052
Прочие операционные доходы	1 127	2 490
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(66 063)	(60 840)
Уплаченный налог на прибыль	(20 440)	(8 201)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	115 354	75 811
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(12 122)	(10 178)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(75 489)	249 414
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(138 886)	(518 566)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(3 629)	(6 858)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	27 622	53 386
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	348 276	138 268
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(338)	4 769
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	260 788	(13 954)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(4 251)	(1 616)
Поступления от реализации основных средств		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 251)	(1 616)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров в уставный капитал		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(5 020)	(2 228)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	251 517	(17 798)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	104 516	122 314
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	356 033	104 516

И.О.Президента

Главный бухгалтер

 Атылган Х.
 Ульянова Т.Л.



М.П.

Данные отчета о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с Примечаниями к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (ЗАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит/нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 278 370	90 174	3 874	3 116	(511 195)	864 339		864 339
Совокупный доход за 2011 год								0
• чистая прибыль					40 620	40 620		40 620
• прочий совокупный доход				(1 673)		(1 673)		(1 673)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 278 370	90 174	3 874	1 443	(470 575)	903 286		903 286
Совокупный доход за 2012 год								0
• чистая прибыль					60 740	60 740		60 740
• прочий совокупный доход				7 166		7 166		7 166
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 278 370	90 174	3 874	8 609	(409 835)	971 192		971 192

И.О.Президента

Главный бухгалтер




Атылган Х.

Ульянова Т.Л.

