

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД

1.1 Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование Банка: «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк).

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Зербанк Москва» (ЗАО).

Юридический адрес: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 16.

Изменений в указанных реквизитах кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2559, выданной Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2015 года «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) не имеет в своем составе обособленных подразделений, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, №12, ст. 1350) и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 18 ноября 2004 года под номером 200.

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах.

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк не является головной организацией в банковской (консолидированной) группе
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк не участвует в иных банковских группах

Акционеры. По состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 года долями Банка владели следующие участники:

Участники	2014, %	2013, %
Акционерное общество «Туркпе Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	99,91	99,91

Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	0,09	0,09
Итого:	100.00	100.00

Держателем реестра акционеров Банка с 30.09.2014 является ЗАО ВТБ регистратор.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года конечными бенефициарами Банка являлись:

Участники	Конечные собственники 2014, %	Конечные собственники 2013, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Казначейство Турецкой 100 Республики -	Казначейство Турецкой 100 Республики -
Итого:	100	100
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	Акционерное общество «Туркие Джумхуриети 99,97 Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Акционерное общество «Туркие Джумхуриети 99,97 Зираат Банкасы Аноним Ширкети»
	Акционерное общество «Зираат Финансал 0,01 Киралама А.Ш.»	Акционерное общество «Зираат Финансал 0,01 Киралама А.Ш.»
	Акционерное общество «Зираат Ятырым Менкуль 0,0 дегерлер А.Ш.»	Акционерное общество «Зираат Ятырым Менкуль 0,01 дегерлер А.Ш.»
	Акционерное общество «Зираат Текнолоджи А.Ш.» 0,0	Акционерное общество «Зираат Текнолоджи А.Ш.» 0,01
Итого:	100.00	100.00

Информация об органах управления Банка. Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Едиличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Мухаррем Карслы – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Мехмет Дженгиз Гёгебакан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Джемалеттин Башлы – член Наблюдательного Совета	не имеет
Тургут Гюлджихан – член Наблюдательного Совета	не имеет
Мустафа Акын – член Наблюдательного Совета	не имеет
Авни Демирджи – член Наблюдательного Совета	не имеет

Состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Гёгебакан Дженгиз Мехмет – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Тургут Гюлджихан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Айтен Туркмен - член Наблюдательного Совета	не имеет
Мустафа Акын - член Наблюдательного Совета	не имеет
Исмаил Ероглу – член Наблюдательного Совета	не имеет
Авни Демирджи – член Наблюдательного Совета	не имеет

Информация о единоличном исполнительном органе по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) – Председатель Правления Банка Демирджи Авни.

Информация о единоличном исполнительном органе по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Возложены полномочия временного единоличного исполнительного органа Банка – Исполняющего обязанности Президента (Председателя Правления) Банка – на Вице-Президента Банка г-на Атылган Хюдайи.

Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) – коллегиального исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2014 года

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Демирджи Авни- Председатель Правления	не имеет
Атылган Хюдайи - Заместитель Председателя Правления	не имеет
Семёнова Тамара Викторовна - член Правления	не имеет

Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) – коллегиального исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2013 года

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Атылган Хюдайи - Председатель Правления	не имеет
Ульянова Татьяна Львовна - Заместитель Председателя Правления	не имеет
Семёнова Тамара Викторовна - член Правления	не имеет

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) осуществляет следующие виды операций и сделок 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;
- 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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Ограничения на осуществление банковских операций у Банка отсутствуют.

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

*Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2014 году на экономическую среду в Российской Федерации продолжали оказывать влияние негативные факторы. Это повлекло постепенное ослабление динамики развития. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес - уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствований, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Наибольший спад отмечается в инвестиционной деятельности. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года имели отрицательное значение -4.8% и в конце года -3.0%. Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1.7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды.

На потребительском рынке в 2014 году сохранились положительные тенденции, несмотря на то, что в течение года торговый и сервисный сегменты демонстрировали тенденцию замедления деловой активности. Объем оборота розничной торговли в 2014 году увеличился на 2.5% по сравнению с 2013 годом. Сохранение геополитической напряженности и ожидание возможных негативных последствий санкций и контрсанкций заставляет население отказываться от приобретения многих видов товаров и необязательных услуг. В результате домашние хозяйства отказываются от потребления и больше сберегают, в связи с этим происходит сжатие потребительского спроса. Одним из факторов, ограничивающих потребительский спрос, является замедление динамики кредитования физических лиц, составившей к концу 2014 года 13.8% против 28.7% в 2013 году. Существенной причиной отсутствия выраженных позитивных тенденций на потребительском рынке остается усиливающийся дефицит платежеспособного спроса, связанный с замедлением роста реальных располагаемых денежных доходов населения, высоким уровнем цен, ослаблением национальной валюты, негативными процессами в мировой экономике.

В 2014 году потребительская инфляция составила 11.4%, превысив прошлогоднее значение на 4.9 п.п. Это самый высокий показатель с 2009 года. Значительнее выросли цены на продовольственные товары - на 15.4%. Тарифы на услуги организаций ЖКХ выросли на 9.9% (в 2013-на 9.6%).

Осуществление денежно - кредитной политики в 2014 году происходило в менее благоприятных условиях, чем в 2013 году, что связано с ухудшением внешнеэкономической ситуации. В 2014 году на экономическую среду в Российской Федерации продолжали оказывать влияние негативные факторы. Это повлекло постепенное ослабление динамики развития. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес - уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствований, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции.

Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста. *

Банк в 2014 году продолжил реализацию стратегии динамичного развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности и поддержании достаточного уровня ликвидности.

Основные финансовые показатели Банка свидетельствуют о стабильности тенденции динамичного развития. Устойчивость финансового состояния и роста являются следствием политики Банка, направленной на выстраивание прочных и взаимовыгодных отношений с клиентами.

* на основе данных Министерства экономического развития РФ*

По решению собрания акционеров чистую прибыль Банка, образовавшуюся за 2013 г., решено было не распределять (равно как и нераспределенную ранее прибыль, образовавшуюся до 2013 г.) и, в целях укрепления финансового положения Банка, не выплачивать годовые дивиденды.

1.3 Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Основные принципы бухгалтерского учета.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Валюта представления и единица измерения.

Валютой представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль.

Единицей измерения настоящей отчетности является *тысяча рублей РФ*.

Основные положения учетной политики. Общие принципы

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 1.12 Общей части ч. I Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 385-П).

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и

технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 385-П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады; депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций на лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь;

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств;

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения Банка России № 385-П.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, оплата лицензии за пользование системой операционного дня, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Данные по отдельным строкам колонки 5 «Данные на соответствующую дату прошлого года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год и колонки 4 «Данные на начало отчетного года» Раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2015 года указаны в соответствии с правилами составления отчетности за 2014 год, с учетом внесенных изменений в Указание от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

То есть, указанные данные отличаются от показателей, отраженных в формах 0408806 и 0409808 годовой отчетности за 2013 год.

С учетом применения единых правил составления отчетности на начало и на конец 2014 года, данные по форме 0408806 и по форме 0409808 соответственно на начало и на конец 2014 года являются сопоставимыми.

Капитал и фонды

По состоянию на 01.01.2015 уставный капитал Банка составляет 674 811 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – 674 811 тыс. руб.).

Кроме того, по состоянию на 01.01.2015 капитал Банка состоит из:

- эмиссионного дохода в сумме 89 777 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 89 777 тыс. руб.);
- нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 221 844 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – 185 278 тыс. руб.);
- резервного фонда в сумме 25 506 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – 21 443 тыс. руб.).

В 2014 году Банком из чистой прибыли, полученной за 2013 год, произведены отчисления в резервный фонд в сумме 4 063 тыс. руб. В 2014 и 2013 годах использование резервного фонда не производилось.

Налогообложение

В российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, существуют положения, которые могут иметь более одного толкования, что приводит на практике к вынесению налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности налогоплательщика. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, то это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

В 2014 году Банк ежемесячно уплачивал налог на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Налог на прибыль за 2014 год согласно предоставленной декларации составил 24 667 тыс. руб., (за 2013 год – 15 744 тыс. руб.).

Кроме того, Банком в течение отчетного года были уплачены и отнесены на расходы следующие налоги (тыс. руб.):

- налог на добавленную стоимость (НДС)	- 4083;
- налог на имущество	- 1905;
- госпошлина (по исковым заявлениям и пр.)	- 2136;
- таможенные пошлины	- 47;
- транспортный налог	- 11.

Отнесен на расходы отложенный налог на прибыль в сумме 2022 тыс. руб.

Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 тыс. руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

На балансе банка числится здание, которое является собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Здание приобретено 17.01.2001г.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. Резерв на возможные потери не формируется.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяются на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету, как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленным на эту дату процентным (дисконтным) доходом.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме авансов и предоплат).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Финансовая обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Раздел Б. «Счета доверительного управления»

В 2014-2013 годах операции по доверительному управлению Банком не проводились.

Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 01.01.2015 в данном разделе баланса отражены:

- находящиеся в хранилище и под отчетом у ответственных сотрудников Банка бланки ценных бумаг, разные ценности и документы;
- начисленные проценты к получению по размещенным Банком кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества;
- расчетные документы, ожидающие акцепта или неоплаченные в срок при отсутствии средств или недостаточности средств на счетах клиентов;
- обеспечение, принятое по предоставленным кредитам;
- задолженность по размещенным средствам и другие долги, списанные за счет резервов или в убыток;
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств;
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий;
- выданные гарантии.

Существенные допущения и источники неопределенности оценок

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссуд в его портфеле. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и
- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данном Банке ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по Банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

По состоянию на 01.01.2015 проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.12.2014 проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 и 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

При составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые влияют или могут повлиять на финансовое состояние Банка.

В годовом отчете отражены СПОД на сумму 9654973 тыс. руб. из них:

- в первый рабочий день 2015 года после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2015 списаны остатки со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 4819005 тыс. руб.;
- отражена сумма отложенных налоговых обязательств по сету 10610 в сумме 1633 тыс. руб.
- начислены проценты по договору вклада в сумме 3 тыс. руб.
- восстановлен резерв на возможные потери по прочим активам на сумму 2 тыс. руб.
- создан резерв на возможные потери по ссудам в размере 148 тыс. руб.
- отражены расходы по комиссионному вознаграждению за расчетное обслуживание по счетам Банка на сумму 40 тыс. руб.;
- отражены административно - хозяйственные расходы за 2014 год (охрана, связь, информационные услуги и другие аналогичные расходы) в размере 705 тыс. руб.;
- начислен страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2014 года в размере 221 тыс. руб.;
- доначислены налоги и сборы за 2014 год в сумме 2817 тыс. руб.;
- возмещены расходы по оплаченным авиабилетам членам Наблюдательного Совета (на заседания состоявшиеся в г. Москва) в сумме 867 тыс. руб.;
- проведено закрытие доходов/расходов 2014г. на сумму 4829532 тыс. руб. (счет 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»)

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год».

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием участников Банка событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств не происходило.

Информация о прекращенной деятельности

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики - утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2015 год в связи с вступлением в силу с 2015 года:

- Указания Центрального банка Российской Федерации от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо»;

- и др.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 и 2013 годы Банком не допускалось.

Банк не раскрывает информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как банк не имеет

привилегированных акций и не проводил размещение обыкновенных акций без их оплаты, а также не проводил размещение дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

1.4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, сведениях об обязательных нормативах и отчету о движении денежных средств.

1.4.1 Ниже представлена информация к статьям бухгалтерского баланса на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014.

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства

	2014	2013
Наличные денежные средства	112 695	58 061

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	2014	2013
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	81 407	137 022
Обязательные резервы	46 600	29 963
Итого	128 007	166 985

Средства в кредитных организациях

	2014	2013
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	306 140	657 242
- других стран	168 133	36 491
Итого	474 273	693 733

Все средства, размещенные в кредитных организациях относятся к активам, не имеющим ограничения по их использованию.

1.4.1.2 Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Не представляется в связи с их отсутствием.

1.4.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	2014	2013
Средства, размещенные в кредитных		

организациях		
Кредиты, размещенные в банках РФ	720 000	480 000
Кредиты, размещенные в банках –нерезидентах	168 775	98 188
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	888 775	578 188
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	1294930	942179
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	14466	0
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	115043	100645
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	6450	6450
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	20 446
Требования по аккредитивам с резидентами	105000	0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1535889	1069720
Кредиты, выданные физическим лицам		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	58691	115701
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	61395	120758
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	15793	5513
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	28136	13132
Всего кредитов, выданных физическим лицам	164015	255104
Итого, выданных кредитов	2588679	1903012
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	151698	158811
Итого чистая ссудная задолженность	2 436 981	1 744 201

В отчетном периоде Банк предоставлял средства другим банкам по ставкам, соответствующим рыночным. Средства размещались в краткосрочные кредиты (до 30 дней).

Относительно средств размещённых в МБК на начало года, кредитный портфель данного направления вырос и ориентирован в основном на Российские банки.

Все корпоративные кредиты и кредиты физическим лицам предоставлены на финансирование текущей деятельности.

Сроки размещения денежных средств в кредиты варьируются в основном от 1-го года до 3-х лет как юридическим, так и физическим лицам.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где и сосредоточен основной объем активов.

1.4.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющих для продажи

	2014	2013
Еврооблигации Республики Турция	71148	33020
Итого	71148	33020

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.01.2015г. вышеуказанные бумаги учтены на б/с 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Основные операции в 2014г. заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2015г. остаток по начисленному купону составляет 19670,19 долл. США (1106615,67 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США

Рыночная стоимость бумаг курса за 2014 год увеличилась с 98,922 долл. США на 01.01.2014 до 123,816 долл. США на 01.01.2015.

Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью, изменилась с отрицательной в сумме (26 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2014 на положительную в сумме 14346 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г., что говорит об устойчивом росте ценных бумаг на мировом рынке.

Указанные Еврооблигации хранятся на счете в Euroclear Bank SA/NV, Брюссель.

1.4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.

У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия вложений в доли собственности других предприятий.

1.4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2014 и 2013 годов не осуществлялось.

1.4.1.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Операций, подлежащих отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2014 и 2013 годов не осуществлялось.

1.4.1.9. Информация о составе и структуре основных средств

Все основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, отраженные на балансе Банка используются в основной деятельности, не переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, следовательно, у Банка отсутствуют ограничения права собственности на основные средства.

1.4.1.10. Прочие активы

Состав прочих активов относительно прошлого года практически не изменился.

	2014	2013
Требования по комиссиям к клиентам Банка (юридическим лицам)	144	124
Проценты за пользование кредитом	7453	6506
Переплата в бюджет налогов	6	2085
Суммы, выданные под отчет сотрудникам Банка	26	20
Расчеты с прочими дебиторами	7792	11591
Расходы будущих периодов	20100	20604
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	52	0
Всего	35 573	40930
Резервы на возможные потери	7 128	10972
Итого прочие активы	28455	29958

По требованиям, относящимся к категории качества II и ниже, созданы резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №283-П.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, в Банке отсутствует.

1.4.1.20. Средства на счетах кредитных организаций.

В состав средств кредитных организаций, на отчетную дату (1005173 тыс. руб.), входят остатки на корреспондентских счетах Банков-резидентов (в сумме 6730 т. р.), Банков-нерезидентов (в сумме 43975 т. р.), а также привлеченные от Банка-нерезидента (основного учредителя кредитной организации - T.C. Ziraat Bankasi) межбанковские кредиты в общей сумме 954468 т. р., в т. ч.:

- привлеченный на срок до 30 дней в сумме 330000 тыс. руб;
- привлеченный на срок свыше 3-х лет в сумме 1100 тыс. USD;
- привлеченный на срок свыше 5 лет субординированный кредит (со сроком возврата 24.03.2015) в сумме 10000 тыс. USD.

На 01.01.2014г. средства кредитных организаций составляли 1035848, из них:

- остатки на корреспондентских счетах Банков – нерезидентов 566901 тыс. руб.;
- привлеченный от Банка нерезидента субординированный кредит 327292 тыс. руб. (10000 тыс. USD);
- привлеченный от Банка нерезидента кредит на срок более 3-х лет 141655 тыс. руб. (3150 тыс. EUR).

1.4.1.21. Средства на счетах клиентов

Распределение остатков средств на счетах клиентов следующее:

	2014	2013
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущ. сч.	584762	511272
Физические лица предприниматели текущ. сч.	2292	3967
Юридические лица нерезиденты текущ. сч.	1317	1625
Физические лица резиденты текущ. сч.	53369	45429
Физические лица нерезиденты текущ. сч.	65691	49329
Депозиты юридических лиц резидентов	148341	16637
Депозиты физических лиц резидентов	5766	1776
Депозиты физических лиц нерезидентов	107442	82931
Средства клиентов принятые для переводов	51314	234

Обязательства по аккредитивам	105000	0
Итого	1125294	713200

1.4.1.22-23. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г. составило 18062 тыс. руб. и вызвано выпуском векселей под залог гарантий, выданных Банком. Сроки погашения векселей - «по предъявлении». Процентная ставка варьируется от 01% до 10%.

1.4.1.24. Информация о неисполненных обязательствах

Банк не имеет (и не имел) неисполненных обязательств по сумме основного долга, процентов, просроченной задолженности, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

1.4.1.25. Информация о прочих обязательствах.

	2014	2013
Налог на прибыль		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2817	0
Отложенному налоговому обязательству	4891	0
Всего налога на прибыль	7708	0
Прочие обязательства		
Процентов, начисленных на депозиты физических лиц	2034	96
Процентов, начисленных на депозиты юридических лиц (в т. ч. МБК)	12226	7568
Проценты, начисленные по выпущенным банком векселям	85	2
Начисленных налогов (налог на имущество, НДС, транспортный налог)	865	688
Расчетов с кредиторами по хозяйственным операциям	796	434
Расчетов по обязательному страхованию вкладов	221	181
Расчетов с Т.С. Ziraat Bankası по возмещению расходов за авиабилеты членам Наблюдательного Совета	867	0
Обязательств по прочим операциям	789	1330
Всего прочих обязательств	17883	10299
Итого	25591	10299

1.4.1.26. Информация о величине уставного капитала.

Размер уставного капитала Банка – 674 810 500 (Шестьсот семьдесят четыре миллиона восемьсот десять тысяч пятьсот) рублей. Уставный капитал Банка разделён на 103 817 (Сто три тысячи восемьсот семнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Количество объявленных акций Банка - 100 000 (Сто тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- 3) в соответствии с настоящим Уставом получать данные, касающиеся деятельности Банка, состояния его имущества, прибыли и убытков у Наблюдательного Совета Банка;

- 4) вносить предложения на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка;
- 5) получать дивиденды;
- 6) получать часть имущества в банке в случае его ликвидации;
- 7) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством.

Акционеры — владельцы обыкновенных именных акций имеют и иные права, установленные действующим законодательством.

По сравнению с предыдущим отчётным периодом и после отчётной даты:

- 1) изменений размера уставного капитала Банка не происходило;
- 2) решений о дополнительном выпуске акций Банком не принималось;
- 3) дополнительных выпусков акций не было;
- 4) решений о конвертации в акции размещённых ценных бумаг Банка и о размещении опционов Банка не принималось;
- 5) конвертаций в акции размещённых ценных бумаг Банка и размещений опционов Банка не происходило;
- 6) акции Банка Банком не приобретались и не выпускались.

1.4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

За 2014 год Банком получены доходы в размере 2461322 тыс. руб. Структура доходов выглядит следующим образом:

-доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1965955	79,9%
-проценты, полученные за предоставленные кредиты	202464	8,2%
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери	173395	7,0%
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой	60284	2,4%
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	44216	1,8%
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14108	0,6%
- прочие операционные доходы	900	0,1%

Наибольшее влияние на прибыль, полученную Банком в отчетном году, кроме доходов от восстановления резервов и от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, оказали процентные доходы от размещения средств в кредиты.

Сумма процентов, полученных за предоставленные кредиты, в т. ч. на межбанковском рынке, увеличилась в 1.2 раза по сравнению с предыдущим годом. Выросли по сравнению с 2013 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой - в 1.6 раза, комиссионные доходы по полученным вознаграждениям за расчетное и кассовое обслуживание выросли на 12%.

Расходы Банка за 2014 год составили 2364446 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1967292	83,2%
- отчисления в резерв на возможные потери	162168	6,8%
- расходы на оплату труда	63497	2,7%
- организационные и управленческие расходы	38744	1,7%
- расходы связанные с содержанием имущества, налогам и пр.	37008	1,6%
- расходы по операциям с иностранной валютой	36317	1,6%

- расходы по налогу на прибыль	26689	1,1%
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам	23900	1,0%
- комиссионные расходы	8831	0,3%

Сравнительный анализ статей расходов показал увеличение процентных расходов на 12,2% , в связи с привлечением средств клиентов и увеличением процентной ставки по депозитам юридических и физических лиц. Операционные расходы выросли в 1,7 раза в основном из-за увеличения затрат на содержание и ремонт вычислительной техники и расходов на содержание персонала в связи с увеличением численности сотрудников и привлечением специалистов из-за рубежа.

Кроме того, при увеличении прибыли, вырос налог на прибыль относительно прошлого года в 1,6 раза и составил 24667 тыс. руб.

Также увеличены расходы за счет отражения суммы отложенного налога на прибыль в сумме 2022 тыс. руб.

В 2014г. осуществлялось выбытие основных средств, амортизация по которым была начислена в размере 100%. Доходов либо расходов после списания основных средств не возникало.

1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Решения о привлечении заемных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Общая политика Банка в 2014 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

С 01.01.2014 года Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение № 395- П). Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и соответствующие нормативы достаточности капитала: H1.1, H1.2 и H1.0.

Нормативы достаточности вышеуказанного капитала у Банка значительно превышают минимальный уровень и остаются стабильными в течение продолжительного времени.

Растущий капитал Банка адекватен объему проводимых операций. Так, в течение 2014 года собственные средства (капитал) Банка выросли на 49999 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2015г. составили 1100126 тыс. руб. при том, что Банк в марте 2015г. возвратил субординированный кредит в размере 10000 тыс. USD и соответственно не включал в расчет собственных средств вышеуказанный кредит по остаточной стоимости на 01.01.2015г. в отличие от расчета на 01.01.2014г.

Чистая прибыль, полученная Банком по результатам деятельности за 2014г. выросла относительно прибыли за 2013г. (40629 тыс. руб.) в 2,4 раза и составила 96876 тыс. руб.

Прибыль прошлого года (40629 тыс. руб.) увеличила базовый капитал в составе резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Основной капитал увеличился так же за счет прибыли текущего года (2014 г.) и уменьшился на сумму включаемого в расчет субординированного кредита.

1.4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных

нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 31 декабря 2014 приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2014 и 2013 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались и имеется прочный запас для их выполнения.

1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты (тыс. руб.):

	01.01.2014г.	01.01.2015г.
Денежные средства и остатки на кор. счете в ЦБ РФ	195082	194102
Корреспондентские счета в Банках	693734	474273
Итого денежные средства и их эквиваленты:	888816	668375

У Банка нет недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов;

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций без использования денежных средств;

У Банка отсутствуют ограничения по использованию привлеченных средств;

Денежные потоки от основной деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка;

Основные потоки денежных средств сосредоточены в головной организации Банка.

1.5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В Банке организована система управления рисками в целях поддержания рисков, обусловленных спецификой деятельности Банка, на уровне, обеспечивающем эффективное размещение ресурсов и, одновременно, выполнение стратегических задач Банка. Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными задачами Банка.

Основные риски, присущие деятельности Банка: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, в т.ч. процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, главная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении указанными выше рисками.

Система управления рисками предусматривает:

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

- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;

- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;

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

Управление и контроль за банковскими рисками осуществляется решениями Наблюдательного совета Банка, Президента, Вице-президента совместно с внутренними структурными подразделениями Банка.

Наблюдательный совет Банка несет конечную ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контролю рисков.

Служба управления рисками разрабатывает и совершенствует внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками, осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.

Служба внутреннего контроля (с 01.10.2014 – Служба внутреннего аудита) оценивает эффективность действующей системы управления рисками.

Управление рисками в Банке осуществляется с учетом нормативных требований и рекомендаций Банка России. Общие принципы организации и функционирования системы управления рисками регламентированы в Положении «По оценке и управлению рисками в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)». Методы управления изложены во внутриванковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Кредитный риск.

Самым критичным для банковской деятельности является кредитный риск, связанный с вероятностью текущей или будущей неплатежеспособности контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком (в виде денежных средств или иных финансовых активов). В результате Банк может не получить средства в свой адрес и потерпеть убытки, что приводит к снижению достаточности капитала или его полной потери.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия управленческих решений, направленных на достижение цели получения максимально возможных доходов при минимальном риске убытков на основе проведения количественного и качественного анализа кредитного портфеля каждого бизнеса. Основными элементами управления кредитным риском является: резервирование, лимитирование, формирование эффективной ценовой политики.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и руководством Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика - взвешенной и осторожной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными обязательствами.

Диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков в 2014 году представлена ниже в таблице:

Таблица 1

№ п/п	Задолженность по кредитам	на 01.01.2014		на 01.01.2015		Изменение к 01.01.2014	
		Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %
1	Всего (строка 2 + строка 3+строка 4+ строка 5)	1 882 566	100	2 483 680	100	601 114	32
2	по юридическим лицам:	1 049 274	56	1 430 890	58	381 616	36
2.1	негосударственные коммерческие организации-резиденты	1 042 824	99	1 409 974	99	367 150	35
2.2	юридические лица-нерезиденты	6 450	1	20 916	1	14 466	224
3	по индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4	по физическим лицам	255 104	14	164 015	7	-91 089	-36
4.1	резидентам	121 214	48	74 485	45	-46 729	-39
4.2	нерезидентам	133 890	52	89 530	55	-44 360	-33
5	МБК	578 188	31	888 775	36	310 587	54
5.1	кредитные организации-резиденты	480 000	83	720 000	81	240 000	50
5.2	кредитные организации-нерезиденты	98 188	17	168 775	19	70 587	72

В структуре кредитного портфеля Банка на 01.01.2015 наибольший удельный вес занимают кредиты юридических лиц – 58% (увеличение доли по сравнению с 01.01.2014 на 2 п.п.), в абсолютном отношении рост составил за год 381 616 тыс. руб. Доля кредитов физических лиц соответственно снизилась на 7 п.п. и составила 7%, в абсолютном отношении снижение составило 91 089 тыс. руб. При этом увеличение по кредитного портфеля негосударственных коммерческих организаций-резидентов за 2014 год составило 367 150 тыс. руб., по кредитам юридических лиц-нерезидентов - 14 466 тыс. руб. Структура кредитного портфеля юридических лиц на 01.01.2015 относительно 01.01.2014 не изменилась: доля кредитного портфеля юридических лиц-резидентов составляет 99%, нерезидентов - 1%.

Структура кредитного портфеля физических лиц изменилась не значительно, по-прежнему основную долю составляют кредиты физических лиц-нерезидентов: на 01.01.2015 - 55%, на 01.01.2014 - 52%, по резидентам, соответственно, 45% и 48%. Кредиты индивидуальных предпринимателей в структуре кредитного портфеля Банка отсутствуют.

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2015 и на 01.01.2014 приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»:

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2014
I группа активов (активы с нулевым риском), в том числе:	240 702	225 046
- денежные средства и обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	240 702	225 046
II группа активов (активы с 20% риском):	606 591	884 193
III группа активов (активы с 50% риском):	177 551	0
IV группа активов (активы со 100% риском):	2 067 560	1 219 806
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110%,	268 174	624 876

150% риском):		
---------------	--	--

Динамика фактических значений показателей степени концентрации рисков за 2014 год по Банку представлена в следующей таблице (данные на 01.01.2014 и 01.01.2015 без учета СПОД), данные с учетом СПОД представлены в форме отчетности № 0409813:

Таблица 2

Показатели	на 01.01.2014	на 01.02	на 01.03	на 01.04	на 01.05	на 01.06	на 01.07	на 01.08	на 01.09	на 01.10	на 01.11	на 01.12	на 01.01.2015
H6	19.03	19.13	18.96	21.33	21.13	20.31	18.99	21.09	20.87	19.74	20.47	19.97	21.41
H7	117.25	122.36	128.6	136.48	146.5	155.15	162.24	170.90	199.70	166.32	163.00	169.44	181.81
H9.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H10.1	0.26	0.24	0.23	0.22	0.21	0.20	0.18	0.18	0.20	0.19	0.18	0.17	0.24

Информация о качестве кредитного портфеля Банка (без учета МБК) представлена ниже в таблице:

Таблица 3

	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	на 01.01.2014	на 01.01.2015	изменение (01.01.2015 и 01.01.2014)	
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	I категория качества, в т.ч.:	481 322	859 740	378 418	78.6
	- юридические лица	326 268	815 982	489 714	150.1
	- физические лица	155 054	43 758	-111 296	-71.8
2	II категория качества, в т.ч.:	358 174	364 193	6 019	1.7
	- юридические лица	306 408	336 556	30 148	9.8
	- физические лица	51 766	27 637	-24 129	-46.6
3	III категория качества, в т.ч.:	335 795	221 785	-114 010	-34.0
	- юридические лица	309 346	168 939	-140 407	-45.4
	- физические лица	26 449	52 846	26 397	99.8
4	IV категория качества, в т.ч.:	22 892	47 889	24 997	109.2
	- юридические лица	6 230	17 892	11 662	187.2
	- физические лица	16 662	29 997	13 335	80.0
5	V категория качества, в т.ч.:	106 195	101 298	-4 897	-4.6
	- юридические лица	101 022	91 521	-9 501	-9.4
	- физические лица	5 173	9 777	4 604	89.0
6	Кредитный портфель всего, в т.ч.	1 304 378	1 594 905	290 527	22.3
	- юридические лица	1 049 274	1 430 890	381 616	36.4
	- физические лица	255 104	164 015	-91 089	-35.7
7	Срочная задолженность, в т.ч.	1 178 638	1 429 483	250 845	21.3
	- юридические лица	942 179	1 309 397	367 218	39.0
	- физические лица	236 459	120 086	-116 373	-49.2
8	Просроченная задолженность, в т.ч.	125 740	165 422	39 682	31.6
	- юридические лица	107 095	121 493	14 398	13.4
	- физические лица	18 645	43 929	25 284	135.6
9	Доля просроченной задолженности, в т.ч.:	10	10	1	x
	- юридические лица	10.2	8.5	-2	x
	- физические лица	7.3	26.8	19	x
10	Расчетный резерв, в т.ч.	199 420	181 758	-17 662	-8.8
	- юридические лица	172 902	141 457	-31 445	-18.2
	- физические лица	26 518	40 301	+13 783	51.9
11	Фактически созданный резерв (РВПС), в т.ч.	158 811	151 551	-7 260	-4.6
	- юридические лица	132 293	111 250	-21 043	-15.9
	- физические лица	26 518	40 301	13 783	52.0

12	Объем реструктурированной задолженности	19 822	54 345	34 523	174.2
	Обеспечение всего, в т.ч.:	8 531 899	12 000 257	3 468 358	40.6
	- полученные гарантии и поручительства	7 217 627	9 762 050	2 544 423	35.2
13	- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	1 314 272	2 238 207	923 935	70.3

Как правило, кредиты и условные обязательства кредитного характера, предоставляются Банком под обеспечение. Решение о предоставлении кредита и необходимом размере обеспечения (допустимости отсутствия обеспечения) принимается Кредитным комитетом. При этом кредит является полностью обеспеченным, если справедливая стоимость обеспечения, больше либо равна сумме кредита и процентов, подлежащих уплате за весь срок кредита.

Справедливая стоимость обеспечения определяется кредитным специалистом при выдаче кредита и далее на постоянной основе, но не реже одного раза в полгода на основе консервативных оценок, то есть наиболее осторожных оценок в отношении перспектив его реализации, а также в отношении суммы денежной выручки при реализации залога. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении минимального размера резерва.

Рыночная стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, устанавливается на основании экспертного заключения независимого оценщика (имеющего соответствующую лицензию), либо по оценке органа осуществляющего техническую инвентаризацию и учет объектов недвижимости.

Если в течение срока действия обеспечиваемого обязательства происходят существенные изменения справедливой стоимости предмета залога, то оформляется дополнительное соглашение к договору обеспечения об изменении объема и оценочной стоимости предмета залога.

Информация о полученном обеспечении 1-й и 2-й категорий качества, используемом в целях корректировки расчетного резерва представлена ниже в таблице:

	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Обеспечение 1-й категории качества	0	44 000
Обеспечение 2-й категории качества	450 071	302 112

Сведения о реструктурированных ссудах представлены ниже в таблице: Таблица 4

Активы, подверженные кредитному риску	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Ссудная задолженность всего	1 304 378	1 594 905
Реструктурированные ссуды всего	19 822	54 345
Доля в общей сумме, %	1.5	3.4
<i>в том числе по видам реструктуризации:</i>		
- при увеличении срока возврата основного долга	19 822	48 335
- при снижении процентной ставки	0	0
- при увеличении суммы основного долга	0	0
- при изменении графика уплаты процентов	0	6 010
- при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Информация об активах с просроченным сроком погашения на основании данных формы 0409115 (без учета СПОД):
по состоянию на 01.01.2015:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	В т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Кредиты предоставленные, в том числе:	2 483 680	30 391	9 840	11 240	169 945
1.1	- межбанковские кредиты	888 775	0	0	0	0
1.2	- юридические лица	1 430 890	16 836	0	5 200	111 268

1.3	- физические лица	164 015	13 555	9 840	6 040	58 677
2	Прочие активы, в том числе:	5 367	0	0	0	0
2.1	- юридические лица	5 367	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2014:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	В т.ч. просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Кредиты предоставленные, в том числе:	1 882 566	35 720	51 877	10 251	111 011
1.1	- межбанковские кредиты	578 188	0	0	0	0
1.2	- юридические лица	1 049 274	0	34 081	6 230	92 431
1.3	- физические лица	255 104	35 720	17 796	4 021	18 580
2	Прочие активы, в том числе:	75	0	0	0	0
2.1	- юридические лица	75	0	0	0	0

За период с 01.01.2014 по 31.12.2014 Банком сформировано (доначислено) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 151 302 тыс. руб., восстановлено (уменьшено) – 158 553 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Географический анализ активов и обязательств по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации и Республике Турция. Из общей суммы активов и обязательств выделены средства, размещенные и привлеченные в Республике Турция, так как концентрация обязательств по этой стране составила более 50% от общей суммы обязательств. Позиция по остальным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Страновая концентрация представлена следующим образом:

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2015:

Таблица 6

	рф	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
АКТИВЫ						
Денежные средства	112 695	0	0	0	112 695	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	128 007	0	0	0	128 007	0
Обязательные резервы	46 600	0	0	0	46 600	0
Средства в кредитных организациях	306 140	168 133	0	0	474 273	158 959
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 187 853	239 337	9 791	0	2 436 981	239 337
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	71 148	0	0	71 148	71 148
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	77 557	0	0	0	77 557	0
Прочие активы	27 262	812	371	0	28 445	811
Всего активов	651 661	479 430	10 162	0	3 329 106	470 255
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 729	998 431	13		1 005 173	998 431
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	939 616	180 996	4 680	2	1 125 294	180 994
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	61 428	168 452	4 680	2	234 560	168 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	51 343	0	0	0	51 343	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 817	0	0	0	2 817	0
Отложенное налоговое обязательство	4 891	0	0	0	4 891	0
Прочие обязательства	3 621	14 247	15	0	17 883	14 247
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 413	0	0	0	1 413	0
Всего обязательств	1 010 430	1 193 674	4 708	2	2 208 814	1 193 672
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	0	674 811	0	0	674 811	674 811
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	89 777	0	0	0	89 777	0
Резервный фонд	25 506	0	0	0	25 506	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	11 478	0	0	11 478	11 478
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	221 844	0	0	0	221 844	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	96 876	0	0	0	96 876	0
Всего источников собственных средств	434 003	686 289	0	0	1 120 292	686 289
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 254 751	100 000	0	0	1 354 751	100 000

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	733 292	0	0	0	733 292	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2014: Таблица 7

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
АКТИВЫ						
Денежные средства	58 061	0	0	0	58 061	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	166 985	0	0	0	166 985	0
Обязательные резервы	29 963	0	0	0	29 963	0
Средства в кредитных организациях	657 242	36 491	0	0	693 733	36 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 530 257	202 923	11 021	0	1 744 201	202 923
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	33 020	0	0	33 020	33 020
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 035	0	0	0	2 035	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 293	0	0	0	79 293	0
Прочие активы	6 043	22 188	425	0	28 656	22 188
Всего активов	2 499 916	294 622	11 446	0	2 805 984	294 607
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	1 034 510	1 338	0	1 035 848	1 034 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	579 084	129 461	4 654	1	713 200	129 318
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	46 974	127 836	4 654	1	179 465	127 836
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	33 281	0	0	0	33 281	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 818	8 472	9	0	10 299	8 472

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	1 444	0
Всего обязательств	614 183	1 172 443	6 001	1	1 794 072	1 172 300
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	0	674 811	0	0	674 811	674 811
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	89 777	0	0	0	89 777	0
Резервный фонд	21 443	0	0	0	21 443	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	-26	0	0	-26	-26
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	185 278	0	0	0	185 278	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 629	0	0	0	40 629	0
Всего источников собственных средств	337 127	674 785	0	0	1 011 912	674 785
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 498	0	0	0	15 498	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	316 848	0	141 823	0	458 671	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Диверсификация кредитного портфеля по заемщикам - резидентам РФ по территориальному признаку представлена ниже в таблице:

Таблица 8

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.01.2014		на 01.01.2015		Изменение к 01.01.2014	
	№ ОКАТО	наименование ОКАТО	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %
1	03000	Краснодарский край	18 858	1.6	0	0.0	-18 858	-100
2	17000	Владимирская область	10 548	0.9	7 217	0.5	-3 331	-32
3	18000	Волгоградская область	0	0.0	1 946	0.1	1 946	100
4	19000	Вологодская область	0	0.0	0	0.0	0	0
5	20000	Воронежская область	51 069	4.4	90 931	6.1	39 862	78
6	22000	Нижегородская область	25 864	2.2	1 852	0.1	-24 012	-93
7	24000	Ивановская область	1 060	0.1	304	0.0	-756	-71
8	28000	Тверская область	3 247	0.3	2 994	0.2	-253	-8
9	29000	Калужская область	312	0.0	312	0.0	0	0

10	40000	Санкт-Петербург	0	0.0	88 734	6.0	88 734	100
11	41000	Ленинградская область	0	0.0	0	0.0	0	0
12	45000	Москва	966 634	83.0	1 098 378	74.0	131 744	14
13	46000	Московская область	56 347	4.8	112 996	7.6	56 649	101
14	50000	Новосибирская область	5 113	0.4	3 690	0.2	-1 423	-28
15	53000	Оренбургская область	149	0.0	0	0.0	-149	-100
16	56000	Пензенская область	0	0.0	61 884	4.2	61 884	100
17	57000	Пермский край	263	0.0	0	0.0	-263	-100
18	58000	Псковская область	573	0.0	0	0.0	-573	-100
19	60000	Ростовская область	7 500	0.6	7 500	0.5	0	0
20	61000	Рязанская область	253	0.0	388	0.0	135	53
21	63000	Саратовская область	0	0.0	313	0.0	313	100
22	66000	Смоленская область	4 062	0.3	1 252	0.1	-2 810	-69
23	68000	Тамбовская область	0	0.0	0	0.0	0	0
24	70000	Тульская область	8 000	0.7	0	0.0	-8 000	-100
25	80000	Республика Башкортостан	119	0.0	0	0.0	-119	-100
26	82000	Республика Дагестан	210	0.0	110	0.0	-100	-48
27	83000	Кабардино-Балкарская Республика	1 011	0.1	74	0.0	-937	-93
28	90000	Республика Северная Осетия	0	0.0	1 865	0.1	1 865	100
29	91000	Карачево-Черкесская Республика	174	0.0	95	0.0	-79	-45
30	92000	Республика Татарстан	1 030	0.1	418	0.0	-612	-59
31	93000	Республика Тыва	310	0.0	370	0.0	60	19
32	97000	Чувашская Республика	1 332	0.1	834	0.1	-498	-37
33	Итого кредитный портфель по ЮЛ и ФЛ (резидентам)		1 164 038	100	1 484 457	100	320 419	28

Основное кредитование юридических и физических лиц (резидентов) осуществляется Банком на территории Москвы и Московской области: 74% и 7.6% соответственно. В 4-м квартале Банком также дополнительно осуществлены операции кредитования клиентов в г. Санкт-Петербург, размещение составило 6% от кредитного портфеля, в Пензенской области - 4.2%.

Показатели отраслевой концентрации кредитного портфеля юридических лиц резидентов РФ представлены в таблице:

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2014		на 01.01.2015		Изменение к 01.01.2014	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
1	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам (резидентам) всего, из них:	1 042 824	100	1 409 973	100	367 149	35
	<i>в рублях</i>	714 919	69	1 156 420	82	441 501	62
	<i>в ин. валюте</i>	327 905	31	253 553	18	-74 352	-23
1.1	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0.0	0	0.0	0	0
	<i>в рублях</i>	0	0.0	0	0.0	0	0
	<i>в ин. валюте</i>	0	0.0	0	0.0	0	0

1.2	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.0	0	0.0	0	0
1.3	обрабатывающие производства, из них:	28 413	2.7	77 632	5.5	49 219	173
	в рублях	15 283	53.8	11 412	14.7	-3 871	-25
	в ин. валюте	13 130	46.2	66 220	85.3	53 090	404
1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды, из них:	0	0.0	0	0.0	0	0
1.5	строительство всего, из них:	90 628	8.7	93 079	6.6	2 451	3
	в рублях	90 628	100.0	93 079	100.0	2 451	3
	в ин. валюте	0	0.0	0	0.0	0	0
1.6	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, из них:	535 519	51.4	412 451	29.3	-123 068	-23
	в рублях	386 664	72.2	315 686	76.5	-70 978	-18
	в ин. валюте	148 855	27.8	96 765	23.5	-52 090	-35
1.7	транспорт и связь, из них:	31 719	3.0	8 176	0.6	-23 543	-74
	в рублях	10 441	32.9	7 820	95.6	-2 621	-25
	в ин. валюте	21 278	67.1	356	4.4	-20 922	-98
1.8	операции с недв. имущ., аренда и предост. услуг, из них:	155 605	14.9	263 420	18.7	107 815	69
	в рублях	15 000	9.6	174 524	66.3	159 524	1063
	в ин. валюте	140 605	90.4	88 896	33.7	-51 709	-37
1.9	прочие виды деятельности, из них:	200 940	19.3	555 215	39.4	354 275	176
	в рублях	196 903	98.0	553 899	99.8	356 996	181
	в ин. валюте	4 037	2.0	1 316	0.2	-2 721	-67

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами Банка – резидентами РФ, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка в течение 2014 года изменилась.

В структуре кредитного портфеля юридических лиц (резидентов) по состоянию на 01.01.2015 основную долю занимают кредиты, предоставленные клиентам прочих видов деятельности - 39.4% увеличение за год на 354 275 тыс. руб., на 01.01.2014 основная доля принадлежала клиентам оптовой и розничной торговли - 51.4%. По остальным отраслям также наблюдаются изменения: увеличилась доля кредитов юридических лиц, осуществляемых на рынке недвижимости с 14.9% до 18.7%, в абсолютном отношении рост составил 107 815 тыс. руб., а также юридических лиц обрабатывающей отрасли с 2.7% до 5.5%, в абсолютном отношении рост на 49 219 тыс. руб. По отраслям строительство, транспорт и связи доля кредитов снизилась на 2.1п.п. и 2.4п.п., соответственно, в тоже время по отрасли строительство в абсолютном отношении наблюдается незначительный рост за год на 2 451 тыс. руб.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности связан с управлением активами и пассивами, их структурой - несбалансированностью активов и пассивов по срочности, т.е. использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций, недостатком ликвидных активов и срочных депозитов, ограничением доступа к источникам внешнего финансирования, а также возникновением непредвиденных потребностей в ликвидности.

Принципы управления риском ликвидности изложены во внутреннем Положении «Об управлении и оценке ликвидности в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)».

Для оценки и анализа риска потери 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.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Контроль за выполнением эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности Банка организуется в рамках системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соответствием действующих в Банке внутренних нормативных документов, регулирующих управление ликвидностью, требованиям Банка России.

Служба внутреннего аудита следит за эффективностью управления и контроля за рисками путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

Служба внутреннего аудита обеспечивает полное документирование каждого факта проверки и оформляет заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также для целей деятельности конкретных сотрудников Банка.

Служба внутреннего аудита своевременно информирует руководство Банка:

- о всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с осуществлением эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности;

- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению причин, влияющих на состояние ликвидности.

Служба управления рисками:

- осуществляет мониторинг состояния ликвидности, выявляет факторы и определяет требования и обязательства, оказывающие наиболее сильное влияние на уровень риска потери ликвидности Банка;

- своевременно информирует руководство Банка о всех вновь выявленных рисках, оказывающих влияние на состояние ликвидности и уровень риска потери ликвидности Банка;

- контролирует соблюдение лимитов, установленных внутренними документами Банка;

- на регулярной основе составляет и представляет на рассмотрение руководству Банка информацию об уровне принятого риска потери ликвидности и применяемых методах его регулирования (минимизации);

- осуществляет разработку внутренних нормативных документов, регулирующих управление рисками, в том числе риском потери ликвидности.

В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Динамика фактических значений нормативов ликвидности в 2014 году представлена в таблице (без учета СПОД):

Нормативы, характеризующие ликвидность	Нормативное значение, %	на 01.01.2014	на 01.04.2014	на 01.07.2014	на 01.10.2014	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15.0	71.61	74.54	60.06	113.31	56.33
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50.0	115.23	108.48	111.02	113.18	108.29
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	18.51	22.03	19.95	42.74	41.68

На основании долгосрочных прогнозов ликвидности руководством Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных

прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Сведения об активах и пассивах Банка по срокам востребования и погашения представлена ниже (без учета СПОД):
по состоянию на 01.01.2015:

Таблица 10

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах:	668 374	668 374	668 374	668 374	668 374	668 374	668 374	668 374	714 974	714 974
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 276	9 276	14 139	961 512	968 711	1 165 938	1 441 828	1 609 802	1 855 841	2 236 942
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71 149
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы:	0	0	0	0	0	6	6	6	6	6
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	677 650	677 650	682 513	1 629 886	1 637 085	1 834 318	2 110 208	2 278 182	2 570 821	3 023 071
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	50 709	50 709	50 709	382 708	382 708	961 029	961 029	961 029	961 029	1 039 725
9. Средства клиентов, из них:	869 040	871 016	871 156	965 867	1 026 783	1 085 261	1 103 157	1 110 264	1 125 961	1 128 940
9.1. вклады физических лиц	124 356	126 333	126 473	138 852	161 392	219 870	224 615	226 049	234 745	235 203
10. Выпущенные долговые обязательства	51 428	51 428	51 428	51 428	51 428	51 428	51 428	51 428	51 428	51 428
11. Прочие обязательства	954	954	954	1 157	1 157	1 157	1 157	1 157	1 157	1 157

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	972 131	974 107	974 247	1 401 160	1 462 076	2 098 875	2 116 771	2 123 878	2 139 575	2 221 250
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 152 411	1 152 411	1 152 411	1 152 411	1 152 411	1 152 411	1 152 411	1 152 411	1 152 411	1 152 411
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-1 446 892	-1 448 868	-1 444 145	-923 685	-977 402	-1 416 968	-1 158 974	-998 107	-721 165	-350 590
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-148.8	-148.7	-148.2	-65.9	-66.9	-67.5	-54.8	-47.0	-33.7	-15.8

Сведения об активах и пассивах Банка по срокам востребования и погашения представлена ниже (без учета СПОД):
по состоянию на 01.01.2014:

Таблица 11

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	888 816	888 816	888 816	888 816	888 816	888 816	888 816	888 816	918 779	918 779	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3 297	3 297	590 492	604 772	614 491	690 949	816 190	1 131 974	1 253 351	1 509 024	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 020	
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы:	0	0	0	0	0	26	26	26	20 472	20 472	
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	892 113	892 113	1 479 308	1 493 588	1 503 307	1 579 791	1 705 032	2 020 816	2 192 602	2 481 295	
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций	567 229	567 229	567 229	567 229	567 229	577 203	581 704	581 704	656 660	1 067 207	
9. Средства клиентов, из них:	621 779	621 779	624 841	628 082	687 031	689 026	705 331	705 331	707 862	713 534	
9.1. вклады физических лиц	10 157	10 157	13 219	16 460	75 410	75 410	82 677	82 677	85 208	85 208	
10. Выпущенные долговые обязательства	33 283	33 283	33 283	33 283	33 283	33 283	33 283	33 283	33 283	33 283	
11. Прочие обязательства	1 200	1 200	1 200	1 501	1 501	1 885	1 885	1 885	1 885	1 885	

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	1 223 491	1 223 491	1 226 553	1 230 095	1 289 044	1 301 397	1 322 203	1 322 203	1 399 690	1 815 909
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	474 169	474 169	474 169	474 169	474 169	474 169	474 169	474 169	474 169	474 169
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-805 547	-805 547	-221 414	-210 676	-259 906	-195 775	-91 340	224 444	318 743	191 217
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-65.8	-65.8	-18.1	-17.1	-20.2	-15.0	-6.9	17.0	22.8	10.5

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

В целом оценка рыночного риска Банком осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П, в состав которого включаются валютный, процентный и фондовый риски.

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе, закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Операции с ценными бумагами в 2014 году Банк не осуществлял. На балансе Банка на 01.01.2015 и 01.01.2014 числятся Еврооблигации Республики Турция общей стоимостью 990 000 долл. США, относящиеся к «Долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи» и оцениваемые по справедливой стоимости. За период с 01.01.2014 по 01.01.2015 операций по покупке-продаже Еврооблигаций Банком не осуществлялось, количество, и состав не изменялись, методика оценки справедливой стоимости бумаг не изменялась. Еврооблигации были приобретены Банком у акционера Банка - банка-нерезидента Т.С.Зираат Банкасы, Анкара. Котировки Еврооблигаций находятся в базе со дня выпуска ценных бумаг в обращение до срока их погашения. Котировки Еврооблигаций Республики Турция находятся в свободном доступе через систему Reuters. Банком заключен договор с Московским филиалом АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА», согласно которому Банк получает информацию, предоставляемую организаторами торгов (торговыми площадками, биржами). Компания Thomson Reuters отвечает за предоставление достоверных данных своей многолетней репутацией.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика, система контроля ОВП.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

- на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском в Банке являются: ежедневный мониторинг ситуации на межбанковском рынке, ежемесячная оценка процентного риска, поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

Информация об уровне рыночного риска – размере требований к капиталу в отношении рыночного риска в 2014 году представлена в таблице 12:

Таблица 12

Показатели	на 01.01.2014	на 01.04.2014	на 01.07.2014	на 01.10.2014	на 01.01.2015
Процентный риск, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Фондовый риск, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Валютный риск, тыс. руб.	23 011	0	0	0	0
Процентное соотношение валютного риска (ОВП) и величины собственных средств (капитала) Банка	2.18	0	0	0	
Рыночный риск, тыс. руб.	23 011	0	0	0	0

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фактическая величина открытых валютных позиций (ОВП) Банка в 2014 году составила:

Показатели	на 01.01.2014	на 01.04.2014	на 01.07.2014	на 01.10.2014	на 01.01.2015
Величина ОВП, тыс. руб.	23 011	11 939	5 491	8 029	16 880
Процентное соотношение ОВП и величины собственных средств (капитала) Банка, %	2.18	1.13	0.52	0.75	1.52

Одновременно процентный риск Банка характеризуется показателями оценки доходности, рассчитываемыми согласно Указаниям Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». В соответствии с методикой расчета, предусмотренной Указаниями № 2005-У, показатели доходности Банка в 2014 году составляли:

Показатели	на 01.01.2014	на 01.04.2014	на 01.07.2014	на 01.10.2014	на 01.01.2015
Показатель чистого спреда от кредитных операций	7	7	8	8	9
Показатель чистой процентной маржи	7	6	6	7	7
Показатель прибыльности активов	2.8	3.2	3.3	3.7	5.3

Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2015 составила – 28 655 тыс. руб., на 01.01.2014 – 21 795 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Операционный риск	28 655	21 795
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	191 035	145 300
1. Чистые процентные доходы	131 096	102 999
2. Чистые непроцентные доходы	59 939	42 301
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Правовой риск.

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 № 92-Т.

В целях управления правовым риском в Банке разработано и утверждено Положение об организации управления правовым риском в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество).

Банк на постоянной основе проводит мониторинг и оценку факторов возникновения правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Информация о результатах оценки правового риска регулярно доводится до руководства Банка.

Риск потери деловой репутации.

Выявление и оценка риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 № 92-Т.

В целях управления риском потери деловой репутации в Банке разработано и утверждено Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество).

Банк на постоянной основе проводит мониторинг и оценку факторов возникновения репутационного риска.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
 - возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
 - негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
 - динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
 - снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
 - своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
 - выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - несоблюдение «Правил внутреннего контроля в «Зираат банке (Москва)» (ЗАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
 - изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
 - выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
 - отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.
- Информация о результатах оценки репутационного риска регулярно доводится до руководства Банка.

1.7. Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами правления, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение и предоставление кредитов. Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.

		(тыс. руб.)
	На	На

	01.01.2014г.	01.01.2015г
Средства на к/сч. в банках-нерезидентах (связанные стороны)	36491	159358
Размещенные кредиты	98188	168775
Итого активы	134679	328133
Привлечённые кредиты	141655	391884
Субординированный кредит	327292	562584
Средства на к/сч банков-нерезидентов (связанные стороны)	847	43962
Итого обязательства	469794	998430
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-
Итого внебалансовые обязательства	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2014г.)**

	(тыс. руб.)					
	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов всего в том числе:	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./счета, кредиты привлечённые)	142502	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	327292	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2015г.)**

	(тыс. руб.)					
	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов всего в том числе:	-	-	-	-	-	-

Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./сч, привлечённые кредиты)	435846	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	562584	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и предоставляют гарантии, поручительства или соответствующее залоговое обеспечение. Выдача кредита производится на рыночных условиях.

На 01.01.14г и 01.01.15г. кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления) составляли менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего).

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Члены Правления (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации и	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	23	-	-	-	-	-
Процентные расходы	15036	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	818	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2014 год:
(тыс. руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации и	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	255	-	-	-	-	-
Процентные расходы	11589	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-

Комиссионные расходы	1961	-	-	-	-	-
----------------------	------	---	---	---	---	---

В 2013г. и 2014г. сделки, признанные в соответствии со ст.81 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, отсутствуют.

1.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В представленных ниже таблицах приведены сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и о среднесписочной численности персонала.

Численность персонала Банка

(чел.)

		На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.
1	Общая численность персонала	37	42
1.1	Численность основного управленческого персонала (включая работников, ответственных за принимаемые риски)	4	7

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу

(тыс. руб.)

№ стр	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	8948	14755
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	8948	14755
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8948	14755
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
1.2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
1.2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Из приведенной таблицы видно, что общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации. В 2014 году произведено вышеуказанных выплат в сумме 14755 тыс. руб., что на 5807 тыс. руб. больше по сравнению с 2013 годом (8948 тыс. руб.) в связи с увеличением основного управленческого персонала.

Банком в качестве основных стратегических приоритетов определены эффективность, маркетинг и новации, для выполнения которых планируется усовершенствовать систему управления, внедрить технологии непрерывного совершенствования и развить компетенции в области маркетинга. В 2015 году будет продолжена работа по развитию управления рисками. Будут проведены мероприятия по совершенствованию регламентов и процедур управления рисками. В сфере

операционных рисков будет произведено совершенствование систем хранения информации о рискованных событиях и мониторинга рискованных событий. Будет продолжена работа по формированию кадрового резерва и развитию системы кадрового роста, направленных на своевременное замещение вакантных позиций и ротацию кадров.

Для укрепления своих позиций на рынке банковских услуг «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) будет усиливать неценовые преимущества, связанные с высоким уровнем сервиса и качества обслуживания.

Для удобства клиентов активно будут внедряться современные технологии, в том числе дистанционного обслуживания, развитие системы «банк-клиент». Развитие систем обратной связи с клиентами позволит более оперативно реагировать на пожелания потребителей банковских услуг.

Ценовая политика Банка будет направлена на обеспечение требуемого уровня рентабельности операций при соблюдении уровня присущих рисков.

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса, увеличение доходности путем расширения и повышения качества предоставляемых банковских услуг корпоративным и частным клиентам, а также увеличение объемов кредитования. Предпочтение будет отдаваться предприятиям, имеющим устойчивые финансовые показатели. Банк будет продолжать развивать банковское обслуживание, привлекать новых клиентов и увеличивать объем средств, находящихся под управлением банка.

Банком принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014г. на сайте Банка www.ziraatbank.ru



Вице – президент

Гл. бухгалтер

Атылган Х.

ТЗ сен
14 мая 2015

Семёнова Т.В.