

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)
ЗА 2015 ГОД**

1.1 Общая информация о Банке.

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Зербанк Москва» (АО).
Юридический адрес: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 16.

Изменения в указанных реквизитах кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом (наименование «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) изменено на «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)), внесены в связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол № 41 от 12.05.2015 г.).

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 2016 года «Зираат Банк (Москва)» (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 2015 и на 31 декабря 2014 года долями Банка владели следующие участники:

Участники	2015, %	2014, %
Акционерное общество «Туркие 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 2015, %	Конечные собственники 2014, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети»	Казначейство Турецкой Республики - 100	Казначейство Турецкой Республики - 100
Итого:	100	100
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети»	Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети» 99,97 Акционерное общество «Зираат Финансал Киралама А.Ш.» 0,01 Акционерное общество «Зираат Ятырым Менкуль дегерлер А.Ш.» 0,01 Акционерное общество «Зираат Текнолоджи А.Ш.» 0,01	Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети» 99,97 Акционерное общество «Зираат Финансал Киралама А.Ш.» 0,01 Акционерное общество «Зираат Ятырым Менкуль дегерлер А.Ш.» 0,01 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;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;

- Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.

Состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Мехмет Дженгиз Гёгебакан – Председатель Наблюдательного Совета	не имеет
Тургут Гюлджихан - Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	не имеет
Бурак Кантоглу – член Наблюдательного Совета	не имеет
Саваш Колемен – член Наблюдательного Совета	не имеет
Йавуз Йетер – член Наблюдательного Совета	не имеет
Ахмет Джемал Йылдырым – член Наблюдательного Совета	не имеет

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

Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – Президент (Председатель Правления Банка) - Йылдырым Ахмед Джемал.

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

Президент (Председателя Правления) Банка – Демирджи Авни.

Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – коллегияльного исполнительного органа по состоянию на 31 декабря 2015 года

Фамилия, Имя, Отчество, Должность	Доля принадлежащего уставного капитала
Йылдырым Ахмед Джегал - Председатель Правления	не имеет
Атылган Хюдайи - Заместитель Председателя Правления	не имеет
Семёнова Тамара Викторовна - член Правления	не имеет
Товмасын Артур Арташесович – член Правления	не имеет

Состав Правления «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) – коллегияльного 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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций «ЗЕРБАНК (Москва)» (АО) 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;
- открытие и обслуживание корреспондентских счетов кредитных организаций и Банков-нерезидентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- переводы денежных средств без открытия счета;
- 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.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение

деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Некоторые изменения торгово-экономического, политического и стратегических отношений между Российской Федерацией и Турецкой Республикой в конце 2015г. не оказали существенного негативного воздействия на деятельность Банка в отчетном году, несмотря на то, что конечными бенефициарами многих клиентов Банка, в том числе заёмщиков, являются граждане Турции и турецкие компании. Одновременно, Банк в своей деятельности в настоящий момент, увеличивает клиентскую базу привлекая на обслуживание Российские компании.

В сложившихся условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием внешней политической и экономической конъюнктуры на финансовое положение ключевых клиентов, и показателей финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности.

Участники Банка имеют совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

По решению собрания акционеров чистую прибыль Банка, образовавшуюся за 2014 г., решено было не распределять (равно как и нераспределенную ранее прибыль, образовавшуюся до 2014г.) 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 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 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 по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

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 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, 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 01.01.2016 года указаны в соответствии с правилами составления отчетности за 2015 год, с учетом внесенных изменений в Указание от 12 ноября 2009 г. № 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 2014 год.

С учетом применения единых правил составления отчетности на начало и на конец 2015 года, данные по форме 0408806 и по форме 0409808 соответственно на начало и на конец 2015 года являются сопоставимыми.

Капитал и фонды

По состоянию на 01.01.2016 уставный капитал Банка составляет 1 334 808 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 – 674 811 тыс. руб.).

В октябре 2015г. Учредителями Банка был увеличен уставный капитал путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» АО посредством закрытой подписки со следующими параметрами эмиссии:

- общее количество размещённых обыкновенных акций 101 538 штук (форма выпуска – бездокументарная) номинальной стоимостью 6 500 рублей каждая;
- форма оплаты акций: оплата денежными средствами в долларах США в безналичном порядке;
- цена размещения одной акции равна 147,727272 долларов США. Цена определена по курсу 44,00 рублей за 1 доллар США.

Уставный капитал Банка по итогам дополнительного выпуска акций увеличился на 659997 тыс. руб.

Кроме того, по состоянию на 01.01.2016 капитал Банка состоит из:

- эмиссионного дохода в сумме 364 189 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 89 777 тыс. руб.);
- нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 309 033 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 – 221 844 тыс. руб.);
- резервного фонда в сумме 35 193 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 – 25 506 тыс. руб.).

В 2015 году Банком из чистой прибыли, полученной за 2014 год, произведены отчисления в резервный фонд в сумме 9 687 тыс. руб. В 2015 и 2014 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 2015 году Банк ежемесячно уплачивал налог на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Налог на прибыль за 2015 год согласно предоставленной декларации составил 25 294 тыс. руб., (за 2014 год – 24 667 тыс. руб.).

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

- налог на добавленную стоимость (НДС)	- 5046;
- налог на имущество	- 246;
- госпошлина (по исковым заявлениям и пр.)	- 1414;
- страховые взносы	- 12990;
- транспортный налог	- 12.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 5876 тыс. руб., увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 3190 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.

Оборотами СПОД за 2015г. указанное здание было переоценено на основании Отчета №D/100-001/O-16 «Об оценке рыночной стоимости части здания», составленного Группой компаний «Декарт», и «Положительного экспертного заключения» №44/01/016 от 26.01.2016г., выданного НП ООО «СИБИРЬ». В результате переоценки балансовая стоимость здания увеличилась и составила 161160 тыс. руб. (на 01.01.2015г. она составляла 75 951 тыс. руб.).

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 в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые 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 2015-2014 годах операции по доверительному управлению Банком не осуществлялись.

Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 01.01.2016 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 3-5 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.

Для принятия решений об условиях предоставления и реструктуризации кредитов, банковских гарантий и поручительств, оценке рисков, установлении размера резервов и иных целей, связанных с кредитными продуктами в Банке создан коллегиальный орган - Кредитный Комитет .

Разработано Положение о Кредитном комитете, в котором описаны все функции и полномочия Кредитного комитета.

В состав Кредитного Комитета, помимо руководства Банка, входят руководители структурных подразделений Банка, отвечающих за кредитную работу. Решение принимается большинством голосов, каждый член комитета имеет один голос.

В случае, если рассматриваемый вопрос превышает полномочия Кредитного комитета, вопрос передается на рассмотрение Правления или Наблюдательного Совета Банка.

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 01.01.2016 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 01.12.2015 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 12 963 266 тыс. руб. из них:

- в первый рабочий день 2015 года, после составления бухгалтерского баланса на 01.01.2016г., списаны остатки со счетов по учету доходов и расходов текущего года (счета 706) на доходы и расходы прошлого года (счета 707) в размере 6 420

983 тыс. руб.;

- отражена сумма отложенных налоговых обязательств по счету 10610 в сумме 15 287 тыс. руб.
- начислены проценты по договору привлечения МБК в сумме 9 тыс. руб.
- урегулированы начисленные проценты по выпущенным векселям на сумму 1 тыс. руб.
- отражена переоценка основного средства – здания (с учетом амортизации) в сумме 85 209 тыс. руб.
- отражены расходы по комиссионному вознаграждению за расчетное обслуживание по счетам Банка на сумму 63 тыс. руб.;
- отражены административно - хозяйственные расходы за 2015 год (охрана, связь, информационные услуги и другие аналогичные расходы) в размере 1 406 тыс. руб.;
- начислен страховой взнос в Агентство страхования вкладов за 4 квартал 2015 года в размере 182 тыс. руб.;
- доначислены налоги и сборы за 2015 год в сумме - 275 тыс. руб.;
- отражены суммы отложенных налоговых обязательств и активов, урегулированы счета по отложенным налогам – 19669 тыс. руб.
- отражены в учете полученные доходы по остаткам средств на корреспондентских счетах в других банках – 34 тыс. руб.;
- проведено закрытие доходов/расходов 2015г. на сумму - 6 420 148 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 2015 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.

Изменения в учетной политике на 2016г.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016г. Положений Центрального Банка Российской Федерации № 446-П, 448-П, 465-П Банком внесены изменения в Учетную Политику на 2016г., касающиеся порядка бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, запасов, вознаграждений сотрудникам и определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 и 2014 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 01.01.2016 г. и на 01.01.2015.

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства

	2015	2014
Наличные денежные средства	71005	112 695

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	2015	2014
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	109 917	81 407
Обязательные резервы	50 517	46 600
Итого	160 434	128 007

Средства в кредитных организациях

	2015	2014
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	36457	306 140
- других стран	63 274	168 133
Итого	99731	474 273

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

	2015	2014
Средства, размещенные в кредитных организациях:		
Кредиты, размещенные в банках РФ	1 030 000	720 000
Кредиты, размещенные в банках – нерезидентах	0	168 775
Всего средств, размещенных в кредитных организациях	1 030 000	888 775
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	1 438 415	1 294 930
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	112 147	14 466
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	118 358	115 043

Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	6 450	6 450
Требования по аккредитивам с нерезидентами	0	0
Требования по аккредитивам с резидентами	210 000	105 000
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 885 370	1 535 889
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	22 870	58 691
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	25 165	61 395
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	20 110	15 793
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	47 529	28 136
Всего кредитов, выданных физическим лицам	115 674	164 015
Итого, выданных кредитов	3 031 044	2 588 679
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	211 435	151 698
Итого чистая ссудная задолженность	2 819 609	2 436 981

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 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 долевые ценные бумаги, имеющих для продажи

	2015	2014
--	-------------	-------------

Еврооблигации Республики Турция	83088	71148
Итого	83 088	71 148

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция (серии GLB-36). По состоянию на 01.01.2016г. вышеуказанные бумаги учтены на б/с 50209 «Долговые обязательства иностранных государств» общей стоимостью 990000 долл. США. Основные операции в 2015г. заключались в получении купонного дохода по данным еврооблигациям. По состоянию на 01.01.2016г. остаток по начисленному купону составляет 19670,27 долл. США (1433622,39 руб.). Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса доллара США

Рыночная стоимость бумаг (котировка) за 2015 год несколько снизилась - со 123,816 долл. США на 01.01.2015 до 111,995 долл. США на 01.01.2016.

Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью, снизилась с 14346 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 до 9500 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г.

Указанные Еврооблигации хранятся на счете в Euroclear Bank SA/NV, Брюссель через субдепозитарий акционера Банка Т. С. Зираат Банкасы, Анкара.

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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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.

	2015	2014
Требования по комиссиям и платежам по определению Арбитражных судов к клиентам Банка (юридическим лицам)	205	144
Проценты за пользование кредитом	5729	7453
Переплата в бюджет налогов	300	6
Суммы, выданные под отчет сотрудникам Банка	0	26
Расчеты с прочими дебиторами	6081	7792

Расходы будущих периодов	19527	20100
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	52
Всего	31842	35 573
Резервы на возможные потери	7286	7128
Итого прочие активы	24556	28445

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 (332508 тыс. руб.), входят остатки на корреспондентских счетах Банков-резидентов (в сумме 8129 т. р.), Банков-нерезидентов (в сумме 41594 т. р.), а также привлеченные от Банков-нерезидентов (основного учредителя кредитной организации - Т.С. Ziraat Bankası и других Банков) и Банка резидента межбанковские кредиты в общей сумме 282785 т. р., в т. ч.:

- привлеченный на срок до 30 дней в сумме 1000 тыс. USD;
- привлеченный на срок до 180 дней в сумме 2000 тыс. USD;
- привлеченный на срок свыше 3-х лет в сумме 880 тыс. USD

На 01.01.2015г. средства кредитных организаций составляли 1005173 тыс. руб., из них:

- остатки на счетах Банков-резидентов – 6730 тыс. руб.;
- остатки на корреспондентских счетах Банков – нерезидентов – 43975 тыс. руб.;
- привлеченный от Банка нерезидента (основного учредителя) субординированный кредит 562584 тыс. руб. (10000 тыс. USD);
- привлеченный от Банка нерезидента (основного учредителя) кредит на срок более 3-х лет 61884 тыс. руб. (1100 тыс. USD);
- привлеченный на срок до 30 дней от Банка-нерезидента (основного учредителя) кредит до 30 дней в сумме 330000 тыс. руб.

1.4.1.21. Средства на счетах клиентов

Распределение остатков средств на счетах клиентов следующее:

	2015	2014
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущ. сч.	487011	584762
Физические лица предприниматели текущ. сч.	1638	2292
Юридические лица нерезиденты текущ. сч.	3781	1317
Физические лица резиденты текущ. сч.	30100	53369
Физические лица нерезиденты текущ. сч.	34983	65691
Депозиты юридических лиц резидентов	30430	148341
Депозиты физических лиц резидентов	23482	5766
Депозиты физических лиц нерезидентов	46732	107442
Средства клиентов принятые для переводов	111	51314
Обязательства по аккредитивам	210000	105000
Итого	868268	1125294

1.4.1.22-23. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. составило 49433 тыс. руб. и вызвано окончанием срока действия выданных Банком гарантий, под залог которых выпускались векселя. 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 организации векселя.

1.4.1.25. Информация о прочих обязательствах.

	2015	2014
Налог на прибыль		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	2817
Отложенному налоговому обязательству	16471	4891
Всего налога на прибыль	16471	7708
Прочие обязательства		
Процентов, начисленных на депозиты физических лиц	318	2034
Процентов, начисленных на депозиты юридических лиц (в т. ч. МБК)	525	12226
Проценты, начисленные по выпущенным банком векселям	0	85
Начисленных налогов (налог на имущество, НДС, транспортный налог, налог на доходы иностранных юридических лиц)	690	865
Расчетов с кредиторами по хозяйственным операциям	1096	796
Расчетов по обязательному страхованию вкладов	194	221
Обязательств по предстоящим отпускам и страховым взносам на них.	5939	867
Доходов будущих периодов по начисленным процентам за кредит	1849	0
Расчетов по переводам с платежной системой WU	339	0
Обязательств по прочим операциям	433	789
Всего прочих обязательств	11383	17883
Итого	27854	25591

1.4.1.26. Информация о величине уставного капитала.

Размер уставного капитала Банка, после его увеличения в октябре 2015г. составил 1 334 807 500 (Один миллиард триста тридцать четыре миллиона восемьсот семь тысяч пятьсот) рублей. Уставный капитал Банка разделён на 205 355 (Двести пять тысяч триста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6 500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая. Акции Банка размещены и оплачены.

Количество объявленных акций Банка, с учетом внесенных в Устав Банка изменений - 198462 (Сто девяносто восемь тысяч четыреста шестьдесят две) 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 отчетным периодом и после отчетной даты:

- 1) размер уставного капитала Банка в 2015г. увеличился на 659 997 тыс. руб.;
- 2) принималось решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей;
- 3) количество размещенных акций составило 101 538 (Сто одна тысяча пятьсот тридцать восемь) штук, номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей. Способ размещения – закрытая подписка;
- 4) решений о конвертации в акции размещенных ценных бумаг Банка и о размещении опционов Банка не принималось;
- 5) конвертаций в акции размещенных 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 2015 год Банком, в абсолютном выражении, получены доходы в размере 3241527 тыс. руб. Структура доходов выглядит следующим образом:

-доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2642986	81,5%
-проценты, полученные за предоставленные кредиты	288202	8,9%
-доходы, полученные от восстановления резервов на возм. потери	170054	5,3%
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой	71575	2,2%
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	58372	1,8%
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	7633	0,2%
- прочие операционные доходы	2705	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 на 42% по сравнению с предыдущим годом. Комиссионные доходы по полученным вознаграждениям за расчетное и кассовое обслуживание выросли на 13%.

Одновременно, чистые доходы от операций с иностранной валютой сократились на 65% относительно прошлого года.

Расходы Банка за 2015 год, в абсолютном выражении составили 3173250 тыс. руб. и их структура сложилась из следующих показателей:

- расходы от переоценки средств в иностранной валюте	2651266	83,6%
- отчисления в резерв на возможные потери	232024	7,3%
- расходы на содержание персонала	95837	3,0%
- организационные и управленческие расходы	43428	1,4%
- расходы связанные с содержанием имущества, налогам и пр.	32091	1,0%
- расходы по операциям с иностранной валютой	55700	1,8%
- расходы по налогу на прибыль	22654	0,7%
- проценты, уплаченные по привлеченным средствам	33543	1,0%
- комиссионные расходы	6707	0,2%

Сравнительный анализ статей расходов показал увеличение процентных расходов на 40,3% , в связи с более активным привлечением средств клиентов и увеличением процентной ставки по депозитам юридических и физических лиц. Операционные расходы выросли в 1,2 раза в основном из-за увеличения затрат на приобретение (амортизационные расходы), содержание и ремонт вычислительной техники и расходов на содержание персонала в связи с увеличением численности сотрудников и начислением расходов по предстоящим отпускам работников.

Также увеличены расходы за счет отражения суммы отложенного налога на прибыль в сумме 3190 тыс. руб.

В 2015г. осуществлялось выбытие основных средств, амортизация по которым была начислена в размере 100%. Доходы от списания реализованных основных средств составили 500 тыс. руб. (в т. ч. НДС - 76 тыс. руб.).

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 2015 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 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: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

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 2015 года собственные средства (капитал) Банка выросли на 1053842 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2016г. составили 2153968 тыс. руб. Увеличение собственных средств сложилось в основном за счет увеличения Акционерами Банка уставного капитала в размере 659997 тыс. руб. и сложившегося эмиссионного дохода в сумме 274412 тыс. руб. Резервный фонд (по Решению Собрания Акционеров, в соответствии с Уставом Банка) увеличился на 9687 тыс. руб., нераспределенная прибыль на 87189 тыс. руб. Прибыль, полученная за 2015г., включаемая в расчет капитала составила 37927 тыс. руб. Кроме того, в расчет капитала Банка на 01.01.2016г. прирост стоимости имущества (здания Банка) за счет переоценки в сумме 72858 тыс. руб.

Сведения об изменениях компонентов собственных средств (капитала) Банка приведены в отчетной форме №0409808.

Для сопоставимости данных в вышеуказанной форме, приведены сведения о данных на начало отчетного года по строкам 1.2.6 «Отрицательная величина добавочного капитала» и 1.5»Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала».

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 за 31 декабря 2015г. 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 2015 и 2014 годов показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались и имеется прочный запас для их выполнения, в том числе за счет увеличения Уставного Капитала.

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.):

	01.01.2015г.	01.01.2016г.
Денежные средства и остатки на кор. счете в ЦБ РФ	194102	180922
Корреспондентские счета в Банках	474273	99731
Итого денежные средства и их эквиваленты:	668375	280653

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 необходимые для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка;

Основные потоки денежных средств сосредоточены в головной организации Банка, т.к. Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов.

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, валютный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой и стратегический.

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 Банка;
- 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 контроля 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 аудита Банка 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 Стратегии управления рисками и капиталом «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) и Политике по управлению банковскими рисками и капиталом Банка. Методы управления изложены во внутрибанковских положениях, описывающих конкретные банковские риски.

Кредитный риск.

Самым значительным для банковской деятельности является кредитный риск, связанный с вероятностью текущей или будущей неплатежеспособностью 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 кредитов 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 2015 году представлена ниже в таблице:

№ п/п	Задолженность по кредитам	на 01.01.2015		на 01.01.2016		Изменение к 01.01.2015	
		Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %
1	Всего (строка 2 + строка 3+строка 4+ строка 5)	2 483 680	100	2,821,044	100	337,364	14
2	по юридическим лицам:	1 430 890	58	1,675,370	59	244,480	17
2.1	негосударственные коммерческие организации- резиденты	1 409 974	99	1,556,773	93	146,799	10
2.2	юридические лица- нерезиденты	20 916	1	118,597	7	97,681	467
3	по индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
4	по физическим лицам	164 015	7	115,674	4	-48,341	-29

4.1	резидентам	74 485	45	42,980	37	-31,505	-42
4.2	нерезидентам	89 530	55	72,694	63	-16,836	-19
5	МБК	888 775	36	1,030,000	37	141,225	16
5.1	кредитные организации-резиденты	720 000	81	1,030,000	100	310,000	43
5.2	кредитные организации-нерезиденты	168 775	19	0	0	-168,775	-100

В структуре кредитного портфеля Банка на 01.01.2016 наибольший удельный вес занимают кредиты юридических лиц – 59% (увеличение доли по сравнению с 01.01.2015 на 1 п.п.), в абсолютном отношении рост составил за год 244 480 тыс. руб. Доля кредитов физических лиц снизилась на 3 п.п. и составила 4%, в абсолютном отношении снижение составило 48 341 тыс. руб. При этом увеличение кредитного портфеля негосударственных коммерческих организаций-резидентов за 2015 год составило 146 799 тыс. руб., по кредитам юридических лиц-нерезидентов – 97 681 тыс. руб. Структура кредитного портфеля юридических лиц на 01.01.2016 относительно 01.01.2015 изменилась: доля кредитного портфеля юридических лиц-резидентов снизилась на 6 п.п. и составила 93%, нерезидентов – увеличилась на 6 п.п. и составила 1%.

Структура кредитного портфеля физических лиц также изменилась, в тоже время по-прежнему основную долю составляют кредиты физических лиц-нерезидентов: на 01.01.2016 - 63%, на 01.01.2015 - 55%, по резидентам, соответственно, 37% и 45%. 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 01.01.2016 и на 01.01.2015 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 01.01.2016
I группа активов (активы с нулевым риском), в том числе:	240 702	231 439
- денежные средства и обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	240 702	231 439
II группа активов (активы с 20% риском):	606 591	858 368
III группа активов (активы с 50% риском):	177 551	777
IV группа активов (активы со 100% риском):	2 067 560	1 920 125
Активы с повышенным коэффициентом риска (активы со 110% и выше риском):	268 174	387 666

Динамика фактических значений показателей степени концентрации рисков за 2015 год по Банку представлена в следующей таблице (данные на 01.01.2015 и 01.01.2016 без учета СПОД), данные с учетом СПОД представлены в форме отчетности № 0409813:

Показатель	на 01.01.2015	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 01.01.2016
H6	21.41	20.38	19.15	19.32	18.70	18.04	18.70	18.63	20.44	19.75	12.46	12.53	12.65
H7	181.81	193.83	176.41	159.0	150.74	155.6	156.31	158.88	151.92	142.67	93.34	93.61	77.9
H9.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H10.1	0.24	0.25	0.49	0.45	0.40	0.38	0.43	0.43	0.50	0.48	0.25	0.25	0.24

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

№ п/п	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	на 01.01.2015	на 01.01.2016	изменение (01.01.2016 и 01.01.2015)	
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	I категория качества, в т.ч.:	859 740	550,821	- 308,919	-36
	- юридические лица	815 982	522,478	- 293,504	-36
	- физические лица	43 758	28,343	-15,415	-35
2	II категория качества, в т.ч.:	364 193	431,798	67,605	19
	- юридические лица	336 556	425,988	89,432	27
	- физические лица	27 637	5,810	-21,827	-79
3	III категория качества, в т.ч.:	221 785	585,150	363,365	164
	- юридические лица	168 939	581,320	412,381	244
	- физические лица	52 846	3,830	-49,016	-93
4	IV категория качества, в т.ч.:	47 889	26,324	-21,565	-45
	- юридические лица	17 892	11,323	-6,569	-37
	- физические лица	29 997	15,001	-14,996	-50
5	V категория качества, в т.ч.:	101 298	196,951	95,653	94
	- юридические лица	91 521	134,261	42,740	47
	- физические лица	9 777	62,690	52,913	541
6	Кредитный портфель всего, в т.ч.	1 594 905	1,791,044	196,139	12
	- юридические лица	1 430 890	1,675,370	244,480	17
	- физические лица	164 015	115,674	-48,341	-29
7	Срочная задолженность, в т.ч.	1 429 483	1,598,597	169,114	12
	- юридические лица	1 309 397	1,550,562	241,165	18
	- физические лица	120 086	48,035	-72,051	-60
8	Просроченная задолженность, в т.ч.	165 422	192,447	27,025	16
	- юридические лица	121 493	124,808	3,315	3
	- физические лица	43 929	67,639	23,710	54
9	Доля просроченной задолженности, в т.ч.:	10	11	1	4
	- юридические лица	8	7	-1	-12
	- физические лица	27	58	31	118
10	Расчетный резерв, в т.ч.	181 758	418 964	237 206	130
	- юридические лица	141 457	347 267	205 810	145
	- физические лица	40 301	71 697	31 396	78
11	Фактически созданный резерв (РВПС), в т.ч.	151 551	211,435	59,884	40
	- юридические лица	111 250	139,738	28,488	26
	- физические лица	40 301	71,697	31,396	78
12	Объем реструктурированной задолженности	54 345	213 905	159 560	294
13	Обеспечение всего, в т.ч.:	12 000 257	13 564 239	1563982	13
	- полученные гарантии и поручительства	9 762 050	10 241 934	479 884	5

- имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	2 238 207	3 322 305	1084098	48
--	-----------	-----------	---------	----

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 01.01.2015	на 01.01.2016
Обеспечение 1-й категории качества	44 000	375 919
Обеспечение 2-й категории качества	302 112	1 689 422

Сведения о реструктурированных ссудах представлены ниже в таблице:

Активы, подверженные кредитному риску	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Ссудная задолженность всего	1 594 905	1 791 044
Реструктурированные ссуды всего	54 345	213 905
Доля в общей сумме, %	3.4	11.9
<i>в том числе по видам реструктуризации:</i>		
- при увеличении срока возврата основного долга	48 335	52 759
- при снижении процентной ставки	0	148 635
- при увеличении суммы основного долга	0	0
- при изменении графика уплаты процентов	6 010	12 511
- 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 01.01.2016:

№ 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:	2 821 044	558	6 454	6 474	197 842
1.1	- межбанковские кредиты	1 030 000	0	0	0	0
1.2	- юридические лица	1 675 370	0	0	0	131

						380
1.3	- физические лица	115 674	558	6 454	6 474	66 462
2	Прочие активы, в том числе:	4 815	0	0	0	4 815
2.1	- юридические лица	4 815	0	0	0	4 815

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

За период с 01.01.2015 по 31.12.2015 Банком сформировано (доначислено) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 194 255 тыс. руб., восстановлено (уменьшено) – 133 796 тыс. руб.

Географический анализ активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 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 источников собственных средств Банка по этой стране составила более 50% от общей суммы источников. 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 01.01.2016:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Всего	в т.ч. Турция
АКТИВЫ						
Денежные средства	71,005	0	0	0	71,005	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	160,434	0	0	0	160,434	0
Обязательные резервы	50,517	0	0	0	50,517	0
Средства в кредитных организациях	36,457	63,274	0	0	99,731	62,497
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2,660,409	144,768	14,432	0	2,819,609	144,768

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	83,088	0	0	83,088	83,088
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	1,144	0	0	0	1,144	0
Отложенный налоговый актив	664	0	0	0	664	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151,171	0	0	0	151,171	0
Прочие активы	22,337	1,930	289	0	24,556	1,929
Всего активов	3,103,621	293,060	14,721	0	3,411,402	292,282
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	153,894	95,935	9,796	72,883	332,508	95,935
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	782,661	79,879	4,208	1,520	868,268	79,877
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	90,203	42,556	3,347	829	136,935	42,556
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1,910	0	0	0	1,910	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	16,471	0	0	0	16,471	0
Прочие обязательства	11,127	237	19	292	11,383	237
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,	3,476	0	0	0	3,476	0

прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
Всего обязательств	969,539	176,051	14,022	74,695	1,234,016	176,049
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	0	1,334,808	0	0	1,334,808	1,334,808
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	364,189	0	0	0	364,189	0
Резервный фонд	35,193	0	0	0	35,193	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	7,600	0	0	7,600	7,600
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	58286	0	0	0	58286	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	309,033	0	0	0	309,033	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68,277	0	0	0	68,277	0
Всего источников собственных средств	834,978	1,342,408	0	0	2,177,386	1,342,408
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	1,873,133	250,000	0	0	2,123,133	250,000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	349,907	0	0	0	349,907	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2015:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Др. страны	Всего	в Турция т.ч.
--	----	-------------	------------	------------	-------	---------------

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	2436 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	3329 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		1005 173	998 431
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	939 616	180 996	4 680	2	1125 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	1010 430	1193 674	4 708	2	2208 814	1193672
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	0	674 811	0	0	674 811	674 811
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0

(участников)						
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, имеющихся 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

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

№ п/п	Задолженность по кредитам		на 01.01.2015		на 01.01.2016		Изменение к 01.01.2015	
	№ ОКATO	наименование ОКATO	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %
1	08000	Хабаровский край	0	0.0	220	0.0	220	100
2	14000	Белгородская область	0	0.0	257	0.0	257	100
3	17000	Владимирская область	7 217	0.5	1,538	0.1	-5,679	-79
4	18000	Волгоградская область	1 946	0.1	1,946	0.1	0	0
5	20000	Воронежская область	90 931	6.1	17,720	1.1	-73,211	-81
6	22000	Нижегородская область	1 852	0.1	695	0.0	-1,157	-62
7	24000	Ивановская область	304	0.0	86	0.0	-218	-72
8	28000	Тверская область	2 994	0.2	4,826	0.3	1,832	61
9	29000	Калужская область	312	0.0	312	0.0	0	0
10	38000	Курская область	0	0.0	92	0.0	92	100
11	40000	Санкт-Петербург	88 734	6.0	52,251	3.3	-36,483	-41
12	45000	Москва	1 098 378	74.0	1,133,871	70.9	35,493	3
13	46000	Московская область	112 996	7.6	55,861	3.5	-57,134	-51
14	50000	Новосибирская область	3 690	0.2	0	0.0	-3,690	-100
15	56000	Пензенская область	61 884	4.2	64,137	4.0	2,253	4
16	60000	Ростовская область	7 500	0.5	4,094	0.3	-3,406	-45
17	61000	Рязанская область	388	0.0	263	0.0	-125	-32
18	63000	Саратовская область	313	0.0	168	0.0	-145	-46
19	66000	Смоленская область	1 252	0.1	0	0.0	-1,252	-100
20	82000	Республика Дагестан	110	0.0	0	0.0	-110	-100
21	83000	Кабардино-Балкарская Республика	74	0.0	0	0.0	-74	-100

22	90000	Республика Северная Осетия	1 865	0.1	641	0.0	-1,224	-66
23	91000	Карачаево-Черкесская Республика	95	0.0	0	0.0	-95	-100
24	92000	Республика Татарстан	418	0.0	260,000	16.3	259,582	62,101
25	93000	Республика Тыва	370	0.0	152	0.0	-218	-59
26	97000	Чувашская Республика	834	0.1	618	0.0	-216	-26
27	Итого кредитный портфель по юридическим и физическим лицам (резидентам)		1 484 457	100	1,599,753	100	115,296	8

Основное кредитование юридических и физических лиц (резидентов) на 01.01.2016 осуществляется Банком на территории Москвы и Республики Татарстан: 70.9% и 16.3%, соответственно.

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

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2016		Изменение 01.01.2015 к	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
1	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам (резидентам) всего, из них:	1 409 973	100	1,556,773	100	146,800	10
	в рублях	1 156 420	82	1,230,603	79	74,183	6
	в ин. валюте	253 553	18	326,170	21	72,617	29
1.1	обрабатывающие производства, из них:	77 632	5.5	327,452	21.0	249,820	322
	в рублях	11 412	14.7	263,315	80.4	251,903	2207
	в ин. валюте	66 220	85.3	64,137	19.6	-2,083	-3
1.2	строительство всего, из них:	93 079	6.6	202,761	13.0	109,682	118
	в рублях	93 079	100.0	20,554	10.1	-72,525	-78
	в ин. валюте	0	0.0	182,207	89.9	182,207	100
1.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, из них:	412 451	29.3	448,995	28.8	36,544	9
	в рублях	315 686	76.5	428,632	95.5	112,946	36
	в ин. валюте	96 765	23.5	20,363	4.5	-76,402	-79
1.4	транспорт и связь, из них:	8 176	0.6	52,195	3.4	44,019	538
	в рублях	7 820	95.6	52,195	100.0	44,375	567
	в ин. валюте	356	4.4	0	0.0	-356	-100
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, из них:	263 420	18.7	84,712	5.4	-178,708	-68
	в рублях	174 524	66.3	25,249	29.8	-149,275	-86
	в ин. валюте	88 896	33.7	59,463	70.2	-29,433	-33
1.6	прочие виды деятельности, из них:	555 215	39.4	437,684	28.1	-117,531	-21
	в рублях	553 899	99.8	437,684	100.0	-116,215	-21
	в ин. валюте	1 316	0.2	0	0.0	-1,316	-100

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами Банка – резидентами РФ, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка в течение 2015 года изменилась.

В структуре кредитного портфеля юридических лиц (резидентов) по состоянию на 01.01.2016 основную долю занимают кредиты, предоставленные клиентам прочих видов деятельности – 28.1% снижение за год на 117 534 тыс. руб. или 21%. За 2015 значительно увеличились вложения Банка в производственную отрасль с 5.5% до 21% в абсолютном отношении увеличение на 249 820 тыс. руб. или в 4.2 раза. По остальным отраслям также наблюдаются изменения:

- снизилась доля кредитов юридических лиц, осуществляемых деятельность на рынке недвижимости с 18.7% до 5.4%, в абсолютном отношении снижение составило 178 708 тыс. руб., при одновременном росте кредитов отрасли строительство с 6.6% до 13%, в абсолютном отношении на 109 682 тыс. руб.;
- несмотря на снижение доли кредитов, предоставленных организациям торговли с 29,3% до 28,8%, в абсолютном отношении по данному направлению сформировался рост на 36 544 тыс. руб.;
- по отрасли транспорт и связь доля кредитов увеличилась на 2.8п.п., в абсолютном отношении рост за год составил 44 019 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 внутренней Политике Банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности.

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.

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 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 2015 году представлена в таблице (без учета СПОД):

Нормативы, характеризующие ликвидность	Нормативное значение, %	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15.0	56.33	74.47	77.86	56.68	34.75
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50.0	108.29	88.77	103.26	62.47	177.28
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	41.68	38.00	41.37	37.56	23.47

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 01.01.2016:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребования и на 1 день	до 3 дней	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:	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	331 170	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Сеудная и приравненная к ней задолженность:	210 232	210 263	212 649	1258824	1277 657	1515538	1645969	1752070	2014544	2 318 348	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 088	
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы:	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	1 349	
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	542 751	542 782	545 168	1591343	1610176	1848057	1978488	2084589	2347063	2 733 955	
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций	49 723	49 723	49 723	122 610	122 610	268 878	276 895	284 912	333 015		
9. Средства клиентов, из них:	774 405	785 404	786 865	814 534	827 018	839 466	856 404	868 590	868 590		
9.1. вклады физических лиц	71 865	82 864	84 325	96 948	101 486	113 934	128 003	135 616	135 616		
10. Выпущенные долговые обязательства	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	1 911	
11. Прочие обязательства	772	772	772	772	772	1 178	1 261	1 261	1 261	1 261	
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	826 811	837 810	839 271	939 827	952 717	1 111 516	1 128 454	1 136 715	1 156 674	1 204 777	

13.	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 279 498	1279498	1279498	1279498	1279498	1279498	1279498	1279498	1279498	1 279 498
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14.	Избыток ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-1 563 558	-1574526	-1573601	-627982	-622 039	-542957	-429 464	-331 624	-89 109	-249 680
15.	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-189.1	-187.9	-187.5	-66.8	-65.3	-48.8	-38.1	-29.2	-7.7	20.7

по состоянию на 01.01.2015:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)											
	до востребования и на 1 день	до 3 дней	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 60 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:	668 374	668 374	668374	668374	668374	668 374	668374	668374	668374	668 374	714974	714 974
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9 276	9 276		14 139	961512	968 711		1165938	1441828	1 609 802	1855 841	2 236 942
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	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	0	0
6. Прочие активы:	0	0	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	1629 886	1 637 085		1 834 318	2110208	2 278 182	2570 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	1103157	1 110 264	1125 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	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	1 157	1 157	1 157
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	972 131	974 107	974 247	1401 160	1 462 076	2 098 875	2116771	2 123 878	2139 575	2 221 250			
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 152 411	1 152 411	1152 411	1152 411	1 152 411	1 152 411	1152411	1 152 411	1152 411	1 152 411			
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ													
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-1 446 892	-1 448 868	-1444145	-923 685	-977 402	-1416968	-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			

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 в 2015 году осуществлялась 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 2015 году Банк не осуществлял. На балансе Банка на 01.01.2016 и 01.01.2015 числятся Еврооблигации Республики Турция общей стоимостью 990 000 долл. США, относящиеся к «Долговым обязательствам» и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За период с 01.01.2015 по 31.12.2015 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 принимался 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 превышает 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 2015 году представлена в таблице:

Показатели	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
Рыночный риск, тыс. руб.	0	0	25 766	28 123	105 917

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определялся в 2015 году 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 2015 году составила:

Показатели	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
Величина ОВП, тыс. руб.	16 880	12 082	25 766	28 123	105 917
Процентное соотношение ОВП и величины собственных средств (капитала) Банка, %	1.52	1.08	2.27	2.44	5.05

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 2015 году составляли (без учета СПОД):

Показатели	на 01.01.2015	на 01.04.2015	на 01.07.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2016
Показатель чистого спреда от кредитных операций	9	9	10	10	10
Показатель чистой процентной маржи	7	7	8	8	9
Показатель прибыльности активов	5.3	4.9	4.7	4.5	3.3

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 01.01.2016 составила – 33 750 тыс. руб., на 01.01.2015 – 28 655 тыс. руб.

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

Показатели	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Операционный риск	28 655	33 750
Доходы для целей расчета капитала на покрытие	191 035	225 003

операционного риска, в т.ч.:		
1. Чистые процентные доходы	131 096	157 450
2. Чистые непроцентные доходы	59 939	67 553
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.

В целях управления правовым риском в Банке разработано и утверждено Положение по управлению 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.

В целях управления риском потери деловой репутации в Банке разработано и утверждено Положение «По управлению 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.

Страновой риск.

В целях управления страновым риском в Банке разработано и утверждено Положение «По управлению страновым риском в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)».

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

В целях поддержания странового уровня на приемлемом для Банка уровне, применяется система полномочий и принятия решений. Данная система призвана обеспечить надлежащее функционирование управления страновым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- создает резервы на возможные убытки от странового риска;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рейтингов стран, контрагентов, с которыми работает Банк на постоянной основе;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень странового риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения странового риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Стратегический риск.

В целях управления стратегическим риском в Банке разработано и утверждено Положение «По управлению стратегическим риском в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)».

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и минимизации возникновения стратегического риска. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- своевременного выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
 - постоянного наблюдения за уровнем стратегического риска;
 - принятия мер по минимизации, поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.
- В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:
- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
 - внесение оперативных изменений в стратегию Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
 - возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
 - непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров стратегического риска;
 - осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
 - наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях создания условий для эффективного управления стратегическим риском в Банке установлен порядок распределения полномочий органов управления и исполнительных органов при управлении стратегическим риском.

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 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
Средства на к/сч. в банках-нерезидентах (связанные стороны)	159358	62497
Размещенные кредиты	168775	0
Итого активы	328133	62497
Привлечённые кредиты	391884	137019
Субординированный кредит	562584	0
Средства на к/сч банков-нерезидентов (связанные стороны)	43962	31798
Итого обязательства	998430	168817
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-
Итого внебалансовые обязательства	-	-

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон

(по состоянию на 01.01.2015г.)

(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./счета, кредиты привлечённые)	435846	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	562584	-	-	-	-	-

Выпущенные обязательства	долговые	-	-	-	-	-	-
-----------------------------	----------	---	---	---	---	---	---

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2016г.)
(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)	168817	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	-	-	-	-	-	-
Выпущенные обязательства	долговые	-	-	-	-	-

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 01.01.15г и 01.01.16г. 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 2014 год:

(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Правления (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организац ии	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	255	-	-	-	-	-
Процентные расходы	11589	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	1961	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год:
(тыс. руб.)

	Акции -неры	Члены директо- ров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- -ванные организац ии	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	22	-	-	-	-	-
Процентные расходы	21744	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	2235	-	-	-	-	-

В 2014г. и 2015г. 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 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

Сотрудники являются важным и ценным профессиональным ресурсом Банка.

Улучшение финансовых и социальных прав сотрудников, использование справедливой системы вознаграждений и постоянный контроль данной системы, обеспечение участия в профессиональной подготовке по повышению квалификации является важной частью использования человеческих ресурсов.

В условиях постоянного развития Банка увеличилось и количество сотрудников, работающих в Банке.

(чел.)

		На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
1	Общая численность персонала	42	48
1.1	Численность основного управленческого персонала (включая работников, ответственных за принимаемые риски)	4	4

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу

(тыс. руб.)

N стр	Наименование	За 2014г.	За 2015г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	14755	19954
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	14755	19954
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	14755	19954

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.

На постоянной основе Банк поддерживает более чем достаточный уровень ликвидности, отдавая приоритет краткосрочным вложениям в высоколиквидные активы.

Банк на протяжении многих лет, несмотря на негативные экономические тенденции в банковском секторе, осуществляет свою деятельность с прибылью.

Снижение полученной Банком прибыли по состоянию за 2015г. относительно 2014г. явилось результатом проводимой Банком взвешенной кредитной политики по оценке его кредитных рисков. В условиях сложившегося кризиса Банком была проведена работа по адекватной оценке рисков и, как следствие, по досозданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целях контроля потенциальных кредитных рисков, Банком в декабре 2015года был проведен стрессовый сценарий оценки кредитного риска, в основу которого было заложено ухудшение качества всего кредитного портфеля на одну категорию качества. Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что в случае резкого ухудшения качества ссудной задолженности, все обязательные нормативы, установленные Банком России, будут соблюдены.

Банк использует полученную прибыль для финансирования своей деятельности. В соответствии с решением акционеров, Банк традиционно не выплачивает и не планирует выплату дивидендов в перспективе.

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 2016 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)» (АО) 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 2015г. на сайте Банка www.ziraatbank.ru

Президент



Йылдырым А.Д..

Гл. бухгалтер



Семёнова Т.В.

15 апреля 2016г.

