

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

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

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18 ноября 2004 года под номером 200.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1125032007253 Дата внесения записи 08.08.2012 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11303054357
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11303054357

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) за 2014 год, состоящей в соответствии с Указанием Банка России 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- ♦ бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ♦ отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- ♦ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- ♦ пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных

нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2015 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка по структуре управления подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, однако фактически Служба внутреннего аудита и ее руководитель с 01 ноября 2014 и по состоянию на 01 января 2015 в Банке отсутствовали.

Служба управления рисками Банка по состоянию на 01 января 2015 не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководитель службы управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования были утверждены органами управления Банка, не уполномоченными на это в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. 14 мая 2015 года указанные внутренние документы были утверждены уполномоченным органом - Наблюдательным Советом Банка.

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления рисками соответствовали внутренним документам Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных ответственным работником Банка по рискам в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, внутренними документами Банка не были предусмотрены.

В течение 2014 года отчеты ответственного работника Банка по рискам предоставлялись 2 раза в год Наблюдательному Совету и ежеквартально - Правлению Банка.

В утвержденных 14 мая 2015 года Наблюдательным Советом внутренних документах Банка по оценке рисков установлена периодичность и последовательность предоставления отчетов по вопросам управления рисками Банка;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В качестве предельных значений рисков Банком использовались обязательные нормативы, установленные Банком России. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные ответственным работником Банка по рискам и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «КЦБ «Элит-Аудит»

*(аттестат № 01-000343, выданный на основании
решения СРО НП «АПР» от 26.12.2011 (приказ № 33)
без ограничения срока; ОРНЗ 20101055444)*



Е.И.Вергунова



Дата выдачи аудиторского заключения 18 мая 2015 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	29287815	2559

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (закрытое акционерное общество)
/ "Зербанк (Москва)" ЗАО
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	1.4.1.1	112695	58061
2	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	128007	166985
2.1	обязательные резервы		46600	29963
3	средства в кредитных организациях	1.4.1.1	474273	693733
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	0	0
5	чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	2436981	1744201
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.5	71148	33020
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.1.6	0	0
7	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.4.1.8	0	0
8	требования по текущему налогу на прибыль		0	2035
9	отложенный налоговый актив		0	0
10	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.9	77557	79293
11	прочие активы	1.4.1.10	28445	28656
12	Всего активов		3329106	2805984
II. ПАССИВЫ				
13	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	средства кредитных организаций	1.4.1.20	1005173	1035848
15	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.21	1125294	713200
15.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1.4.1.21	234560	179465
16	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	выпущенные долговые обязательства	1.4.1.22-23	51343	33281
18	обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4.1.25	2817	0
19	отложенное налоговое обязательство	1.4.1.25	4891	0
20	прочие обязательства	1.4.1.25	17883	10299
21	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1413	1444
22	Всего обязательств		2208814	1794072
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	средства акционеров (участников)	1.4.1.26	674811	674811
24	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	эмиссионный доход	1.3	89777	89777
26	резервный фонд	1.3	25506	21443
27	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1.4.1.5	11478	-26
28	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.3	221844	185278
30	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.3	96876	40629
31	Всего источников собственных средств		1120292	1011912
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	F806 на 01.01.15 для размещения	1354751	15498
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.3	733292	458671
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Вице - президент

[Handwritten signature]

Атылган Х..

М.п. гл. бухгалтер

Т.В. Семенова

Семёнова Т.В.

14 мая 2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	29287815	2559

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (закрытое акционерное общество)
/ "Зербанк (Москва)" ЗАО

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2	202464	179572
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	28617	19855
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4.2	171155	157520
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	1.4.2	2692	2197
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4.2	23900	21297
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4.2	19036	18362
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4.2	4037	2930
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1.4.2	827	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.4.2	178564	158275
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.4.2	7310	-74033
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.4.2	164	-1097
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	185874	84242
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	23958	15306
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	-1337	762
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	1.4.2	58324	51933
13	Комиссионные расходы	1.4.2	8831	6223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.2	3917	-8088
17	Прочие операционные доходы	1.4.2	900	205
18	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	262805	138137
19	Операционные расходы	1.4.2	131058	75359
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		131747	62778
21	Возмещение (расход) по налогам	1.3	34871	22149
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4.3	96876	40629
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.3	96876	40629



Атылган Х.

АТЫЛГАН Х.

Семёнова Т.В.

14 МАР 2015 ТЗ СЕДУ
страница 1 9

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	129287815		2559

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
"Зирант банк (Москва)" (закрытое акционерное общество)
/ "Зирант банк (Москва)" ЗАО

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

код формы по ОКУД 0409808
квартальная (годая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.4.3	1050127.0	49999.0	1100126.0
1.1	Источники базового капитала:		971309.0	40629.0	1011938.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		674811.0	0.0	674811.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		674811.0	0.0	674811.0
1.1.1.1.1	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		89777.0	0.0	89777.0
1.1.3	Резервный фонд		21443.0	4063.0	25506.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		185278.0	36566.0	221844.0
1.1.4.1	прошлых лет		185278.0	36566.0	221844.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		93.0	-27.0	66.0
1.2.1	нематериальные активы		93.0	-27.0	66.0
1.2.2	отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		971216.0	40656.0	1011872.0	
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июня 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Земельный доход		0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		971216.0	40656.0	1011872.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		19999.0	68255.0	88254.0	
1.8.3.1	текущего года		19999.0	68255.0	88254.0	
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		58912.0	-58912.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		58912.0	-58912.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0	0.0

1.9.2.2	Существенные			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленные финансовым организациям			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал			78911.0	9343.0	88254.0			
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			2761890.0	779839.0	3541729.0			
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			2761890.0	779839.0	3541729.0			
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала			35.2	X	28.6			
3.2	Достаточность основного капитала			35.2	X	28.6			
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			38.0	X	31.1			
<1>	федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).								
<2>	федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).								
<3>	федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).								

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

подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3092404	2933582	2118832	2329045	2169748	1237348			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		240702	240702	0	225046	225046	0			

Ф808 на 01.01.15 для размещения 240702										240702	0	225046	225046	225046	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России														0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", "<2>", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	606591		606591		121318		884193		884193		884193		176839	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0		0		0		0		0		0		0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0		0		0		0		0		0		0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0		0		0		0		0		0		0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:	177551		177551		88776		0		0		0		0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0		0		0		0		0		0		0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0		0		0		0		0		0		0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0		0		0		0		0		0		0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	2067560		1908738		1908738		1219806		1060509		1060509		1060509	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0		0		0		0		0		0		0	
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего,	268174		222998		332369		624876		557893		828491			
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2482		2129		2342		623		623		685			
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	259171		214489		321733		619488		547740		821611			
3	Кредиты на потребительские цели всего,	164015		123714		123738		255104		228586					
	В том числе:														
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2472		2269		2496		0		0		0		0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0		0		0		0		0		0		0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0		0		0		0		0		0		0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0		0		0		0		0		0		0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0		0		0		0		0		0		0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0		0		0		0		0		0		0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	1152411		1150997		731980		474169		472725		457322			
	В том числе:														
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	733292		731980		731980		458671		457322		457322			
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0		0		0		0		0		0		0	

14.3	по финансовым инструментам с низким риском		F808 на 01.01.15 для размещения	0!	0!	0!	0!
14.4	по финансовым инструментам без риска		419119	419017	0!	15498	15403
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0!	0!	0!	0!	0!
<>	Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.						
<=>	Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах-участниках ОЭСР) об основных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".						
<3>	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.						

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		28655.0	21795.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		191035.0	145300.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		131096.0	102999.0	
6.1.2	чистые непокрытые доходы		59939.0	42301.0	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснений	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

номер строки	наименование показателя	номер пояснений	данные на начало отчетного года	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
			4	5	6
1	2	3			
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		171411	-11176	160235
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1606251	-7251	153374
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		9341	-3894	5447
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям банка России, отраженным в внебалансовых счетах		1445	-31	1414

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 151302, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 63198;
- 1.2. изменения качества ссуд 77116;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10988;
- 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 158553, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 58;
- 2.2. погашения ссуд 126922;
- 2.3. изменения качества ссуд 30115;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1458;
- 2.5. иных причин 0.

М.П.

ЗАО "Зираат Банк" (Москва)
рег. ЦБ РФ № 2559

Виде - президент

Гл. бухгалтер

Атилган Х.

Семёнова Т.В.

14 мая 2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	29287815	2559

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (закрытое акционерное общество)
/ "Зербанк (Москва)" ЗАО

Почтовый адрес
109147, Г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1.4.3.1	5.0	28.6	35.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1.4.3.1	5.5	28.6	35.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1.4.3.1	10.0	31.1	38.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1.4.3.1	15.0	56.2	71.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.4.3.1	50.0	107.8	115.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.4.3.1	120.0	42.0	18.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	1.4.3.1	25.0	Максимальное 21.6 Минимальное 0.1	Максимальное 19.1 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	1.4.3.1	800.0	183.5	117.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	1.4.3.1	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.4.3.1	3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	1.4.3.1	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Вице - президент

Гл. бухгалтер

Атылган Х.

Семёнова Т.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	29287815	2559

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

кредитной организации
"Зираат Банк (Москва)" (закрытое акционерное общество)
/ "Зербанк (Москва)" ЗАО

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		103930	123515
1.1.1	проценты полученные		201456	179572
1.1.2	проценты уплаченные		-17222	-21277
1.1.3	комиссии полученные		58324	51933
1.1.4	комиссии уплаченные		-8831	-6223
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23958	15306
1.1.8	прочие операционные доходы		884	205
1.1.9	операционные расходы		-126862	-73544
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-27777	-22457
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-311957	426509
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16637	-2839
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-700120	-143952
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4662	-7695
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-30675	604327
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		412094	-11130
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		18062	-7615
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		657	-4587
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-208027	550024
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2387	-10086
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2387	-10086
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			

		F814 на 01.01.15 для размещения			
1	у акционеров (участников)		0	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10027	-8118	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-220441	531820	
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1.4.4	888816	356996	
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.4.4	668375	888816	

Вице - президент



Гл. бухгалтер
М.П.

Атылган Х.

Атылган Х.

Т.В. Семёнова
14 мая 2015

Семёнова Т.В.

Пронумеровано, сброшюровано и
скреплено печатью 63 (Шестьдесят три) листа
Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
_____ Е.И.Вергунова

