

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» ЗАО

По состоянию на 01.04.2015г.

«Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование – «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) - коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк работает на основании банковской лицензии №2559, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Ниже в соответствии с п. 12 Указания Банка России №3081-У от 25.10.2013г. представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Общая информация.

Основной стратегической целью Банка является рост бизнеса, увеличение доходности путем расширения и повышения качества услуг корпоративным и частным клиентам, а также увеличение объемов кредитования. Банк продолжает развивать банковское обслуживание, привлекает новых клиентов и увеличивает объем средств, находящихся под управлением Банка.

За три месяца 2015 года в Банке остались неизменными основные направления деятельности:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, юридических лиц – нерезидентов, Банков-резидентов и Банков-нерезидентов, привлечение средств в депозиты, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой, выдачу гарантий;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, физических лиц-нерезидентов, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, осуществление операций с иностранной валютой, осуществление переводов в рамках платежных систем.

Временно свободные средства, в целях получения доходов при условии поддержания ликвидности и достаточности капитала, Банк размещал в межбанковские кредиты и кредиты юридическим и физическим лицам.

2. Комментарии к публикуемому балансу.

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

на 01.01.15г.

на 01.04.15г.

т.р.

т.р.

Наличные денежные средства	112695	70898
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	81407	40899
Средства на корр. счетах в кред. организациях	474273	265376
- Российской Федерации	306140	171361
- других стран	168133	94015

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

Существенные изменения в вышеприведенных статьях баланса сложились в связи с возвратом Банком ранее привлеченного (в 2010 г.), со сроком возврата 24.03.2015г., субординированного кредита, от учредителя T.C. Ziraat Bankasi в сумме 10000000 USD.

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

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

2.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Средства размещенные в кредитных организациях

	на 01.01.15г.	на 01.04.15г.
	т.р.	т.р.
Кредиты размещенные в Банках РФ	720000	520000
Кредиты размещенные в Банках-нерезидентах	168775	0
Итого:	888775	520000

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял средства другим банкам по ставкам, соответствующим рыночным. Средства размещались в краткосрочные кредиты до 30 дней, и от 30 до 90 дней.

Относительно средств размещенных в МБК на начало года, кредитный портфель данного направления снизился на 01.04.2015г. в связи с уменьшением свободных денежных средств, которые были направлены на возврат вышеуказанного субординированного кредита. Для поддержания ликвидности размещение временно свободных денежных средств переориентировано на Российские банки.

Кредиты юридическим и физическим лицам

	на 01.01.15г.	на 01.04.15г.
	т. р.	т. р.
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	1294930	1090315
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	58691	42898
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	14466	97441
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	61395	47136
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	115043	117758
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	15793	19767
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	6450	6450
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	28136	33963
Итого:	1594904	1455728

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

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015г.		На 01.04.2015г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТА	1484457	100%	1267848	100%
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам резидентам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1409973	94,98%	1205183	95,06%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0

1.2	обрабатывающие производства	77632	5,23%	106984	8,44%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
1.5	строительство	93079	6,27%	70153	5,53%
1.6	транспорт и связь	8176	0,55%	6866	0,54%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	412451	27,78%	277790	21,91%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	263420	17,75%	244013	19,25%
1.9	прочие виды деятельности	555215	37,40%	499377	39,39%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	612426	41,26%	592794	46,76%
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физ.лицам резидентам всего, в т.ч. по видам:	74484	5,02%	62665	4,94%

3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0		0
3.2	автокредиты	0	0		0
3.3	иные потребительские кредиты	74484	5,02%	62665	4,94%

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

	на 01.01.15г.	на 01.04.15г.
	т. р.	т. р.
Еврооблигации Республики Турция	71148	73138

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция. Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса Доллара США. Положительная переоценка между балансовой стоимостью финансовых активов и их текущей (справедливой) стоимостью увеличилась с 14346 т. р. на 01.01.2015г., до 14923 т. р. на 01.04.2015г., что говорит об устойчивом росте ценных бумаг на мировом рынке.

2.5 Основные средства и прочие активы.

В отчетном периоде поставлены на учет основные средства (вычислительная техника и оборудование) на общую сумму 682 т. р., начислена амортизация в размере 1366 т. р. В составе нематериальных активов и материальных запасов не произошло существенных изменений.

Прочие активы составляют 0,9% от общих активов Банка.

2.6 Средства клиентов

В состав средств кредитных организаций, на отчетную дату, входят остатки на корреспондентских счетах Банков-резидентов (в сумме 6592 т. р.), Банков-нерезидентов (в сумме 49189 т. р.), а также привлеченные от Банков-нерезидентов (филиалов основного учредителя Т.С. Ziraat Bankasi) межбанковские кредиты в общей сумме 327400 т. р.

Распределение остатков средств на счетах клиентов следующее:

	на 01.01.15г.	на 01.04.15г.
	т. р.	т. р.

Юридические лица (негосуд. предприятия) текущ. сч.	584762	596333
Физические лица предприниматели текущ. сч.	2292	2121
Юридические лица нерезиденты текущ. сч.	1317	1008
Физические лица резиденты текущ. сч.	53369	66120
Физические лица нерезиденты текущ. сч.	65691	59511
Депозиты юридических лиц резидентов	148341	46808
Депозиты физических лиц резидентов	5766	7539
Депозиты физических лиц нерезидентов	107442	55716
Средства клиентов принятые для переводов	51314	23824
Итого средств клиентов:	1020294	858980

2.7 Другие пассивы

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2015г. по 31.03.2015г. составило 32600 т. р. и произошло в связи с погашением предъявленных Банку векселей по сроку гашения и выпуском новых векселей под выдаваемые гарантии Банка.

Прочие обязательства, в т. ч. отложенное налоговое обязательство, составляют менее 1% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 22798 т. р. за счет увеличения накопленного финансового результата (прибыли за 1-й квартал 2015г. в сумме 22223 т. р.), и увеличении переоценки ценных бумаг на 575 т. р.

2.9 Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации представлены неиспользованными лимитами по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а также выданными гарантиями. Размер выданных Банком гарантий и неиспользованных кредитных линий вырос за анализируемый период на 95519 т. р.

3. Комментарии к отчету о финансовом результате

3.1 Анализ доходов

Структура доходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с годовой отчетностью, а также с анализируемым соответствующим периодом прошлого года практически не изменилась.

Основной доход (выросший по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 28635 т. р.) Банк получает от операций по размещению средств. В процентных доходах на 01.04.2015г. 69,8% занимают доходы, полученные от кредитов предоставленных юридическим и физическим лицам, на 01.01.2015г. объем этих доходов составил 84,5% от общей суммы процентных доходов. Доходы, полученные от размещенных средств в кредитных организациях составляют на 01.04.2015г. 28,4% от общих процентных доходов, на 01.01.2015г. – 14,3%. Отмечен рост доходов при размещении средств на межбанковском рынке кредитования.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили на 01.04.2015г. - 13,4% от общей суммы доходов, на 01.01.2015г. – 8,3%.

Комиссионные доходы составили на 01.04.2015г. 20,1% от общей суммы доходов, на 01.01.2015г. – 16,4%.

В абсолютном выражении, доходы Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года, выросли на 389,2%, и составили на 01.04.2015г. - 1139290 т. р., на 01.04.2014г. – 292745 т. р. Увеличение доходов за анализируемый период произошло в результате увеличения ресурсной базы, и соответственно, увеличения объема размещенных средств, а так же увеличения комиссионных доходов и доходов от операций с иностранной валютой. Кроме того, большую часть доходов (и соответственно их роста) на 01.04.2015г. составляет положительная переоценка средств в иностранной валюте – 998756 т. р.

3.2 Анализ расходов.

Структура расходов Банка на 01.04.2015г. по сравнению с годовой отчетностью и аналогичным периодом прошлого года практически неизменна. Исключение составляют расходы по начислению резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Так, за первый квартал 2015г. расходы по вышеуказанной статье составили 40375 т. р. - 35,8% от всех расходов Банка (не учитывая расходы от переоценки иностранной валюты), на 01.01.2015г. эти расходы составили 162168 т.р. - 40,8% , за аналогичный период 2014 г. – 43226 т. р. – 50,9%.

Наибольший удельный вес (более 2/3 всех расходов) составляют операционные и управленческие расходы, включая заработную плату и отчисления в фонды. Большую же часть операционных расходов на 01.04.2015г. составляет отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 1004342 т. р. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 5586 т. р.

Процентные расходы на 01.04.2015г. составляют 13532 т. р., что составляет 12% от общей суммы расходов, на 01.01.2015г. - 23900 т.р. – 6%, за аналогичный период прошлого года – 5586 т. р. – 6,5%.

В абсолютном выражении рост расходов в отчетном периоде составил 412% к аналогичному периоду прошлого года, что связано с увеличением численности персонала, удорожанием операционных расходов, созданием резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в основном значительным изменением курса иностранных валют и следовательно расходами по переоценке средств.

4. Комментарии к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

4.1 Показатели капитала.

В отчетном периоде базовый капитал увеличился на 6 т.р., в связи с изменением суммы нематериального актива (вследствии начисления амортизации), уменьшающей базовый капитал.

Дополнительный капитал увеличился на 18973 т. р. за счет прибыли текущего года и отражения в нем чистой прибыли прошлого года..

В целом, собственные средства (капитал) Банка увеличился на 01.04.2015г. относительно 01.01.2015г. на 18979 т.р., а показатели достаточности капитала значительно превышают минимально допустимые значения.

	Норматив	Фактическое значение	Превышение
Достаточность базового капитала	5	32,8	27,8
Достаточность основного капитала	5,5	31,1	25,6
Достаточность собственных средств	10	34,4	24,4

4.2 Качество ссуд и сформированные резервы

Активы

(категории Качества)	на 01.01.2015г.		на 01.04.2015г.	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Требования				
к кредитным				
организациям	1361642	0	783652	0
1-я категория	1361642	0	783652	0
Требования				
к юр. лицам	1440371	132996	1329150	131082
1-я категория	817608	0	545981	0
2-я категория	338449	3385	493584	3631
3-я категория	168939	5556	149211	2670
4-я категория	17992	10858	31821	16229
5-я категория	97383	97383	108553	108552
Требования				
к физ. лицам	167092	41414	146220	40276

1-я категория	44058	0	35770	0
2-я категория	27953	1306	18535	185
3-я категория	54218	9584	51247	13600
4-я категория	30733	11298	30481	16304
5-я категория	10130	5442	10187	10187
Итого:	2969105	174410	2259022	171358

5. Комментарии к сведениям об обязательных нормативах.

«Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) имеет стабильное финансовое положение, обязательные нормативы, установленные Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И от 03 декабря 2012 г., соблюдаются, и имеется потенциальный запас для выполнения указанных нормативов, что подтверждается данными, отраженными в ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В целом Банк проводит взвешенную финансовую политику, имеет устойчивую клиентскую базу, работает над проектами по предложению новых банковских продуктов, что обеспечивает поступательное развитие в рамках выбранной бизнес модели. Финансовая деятельность Банка ежегодно приносит прибыль, сумма которой за 1-й квартал 2015г. составила 22223 т. р.



Вице - президент
Главный бухгалтер

Атылган Х.

Семёнова Т.В.

24 апреля 2015г.