

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.10.2015г.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество), сокращенное наименование – «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО) - коммерческий банк, созданный в форме 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 девять месяцев 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 01.10.15г.

т. р.

т. р.

Наличные денежные средства	112695	57915
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	81407	67856
Средства на корр. счетах в кред. организациях	474273	1205740
- Российской Федерации	306140	39275
- других стран	168133	1166465

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 10 000 000 USD и перечисления в сентябре 2015г. средств от учредителей для увеличения уставного капитала Банка в сумме 14999931,74 USD. Вышеуказанные средства до регистрации капитала отражены на корреспондентском счете нашего Банка в Банке – нерезиденте T.C. Ziraat Bankasi.

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 01.10.15г.
	т.р.	т.р.
Кредиты размещенные в Банках РФ	720000	750000
Кредиты размещенные в Банках-нерезидентах	168775	0
Итого:	888775	750000

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 01.10.2015г. 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 01.10.15г.
	т. р.	т. р.
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	1294930	1143087
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	58691	29572
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	14466	244158
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	61395	34475
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	115043	127519
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	15793	18691
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	6450	6450
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	28136	41790
Итого:	1594904	1645742

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 01.10.2015г.	
		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%	1318869	100%
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам резидентам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1409973	95%	1270601	96,3%

1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	77632	5,5%	212248	16,8%
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	6,6%	198220	15,6%
1.6	транспорт и связь	8176	0,5%	3215	0,2%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	412451	29,3%	433808	34,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	263420	18,7%	103312	8,1%
1.9	прочие виды деятельности	555215	39,4%	319798	25,2%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	612426	41,26%	377537	28,6%
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0

3	Кредиты физ.лицам резидентам всего, в т.ч. по видам:	74484	5%	48268	3,7%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	0	0
3.2	автокредиты	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	74484	100%	48268	100%

*Указанная таблица составлена на основании ф.0409302 и содержит данные по субъектам Российской Федерации.

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

	на 01.01.15г.	на 01.10.15г.
	т. р.	т. р.
Еврооблигации Республики Турция	71148	71664

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 уменьшилась с 14346 т. р. на 01.01.2015г., до 5925 т. р. на 01.10.2015г., что связано в основном так же с колебанием курса доллара США.

2.5 Основные средства и прочие активы.

В отчетном периоде поставлены на учет основные средства (вычислительная техника и оборудование) на общую сумму 3695 т. р., начислена амортизация в размере 3678 т. р. В составе нематериальных активов и материальных запасов не произошло существенных изменений.

Прочие активы составляют 1,3% 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 7541 т. р.), Банков-нерезидентов (в сумме 37805 т. р.), а также привлеченные от Банков-нерезидентов (филиалов основного учредителя Т.С. Ziraat Bankasi Анкара) межбанковские кредиты в общей сумме 552403 т. р.

Распределение остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями следующее:

	на 01.01.15г.	на 01.10.15г.
	т. р.	т. р.
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущ. сч.	584762	703507
Физические лица предприниматели текущ. сч.	2292	2586
Юридические лица нерезиденты текущ. сч.	1317	35068
Физические лица резиденты текущ. сч.	53369	35654
Физические лица нерезиденты текущ. сч.	65691	76319
Депозиты юридических лиц резидентов	148341	22073
Депозиты физических лиц резидентов	5766	30516
Депозиты физических лиц нерезидентов	107442	74871
Средства клиентов принятые для переводов	51314	6635
Итого средств клиентов:	1020294	987229

2.7 Другие пассивы

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2015г. по 30.09.2015г. составило 43507 т. р. и произошло в связи с погашением предъявленных Банку векселей по сроку гашения и выпуском новых векселей под выдаваемые гарантии Банка.

Прочие обязательства представлены в основном средствами перечисленными для увеличения уставного капитала Банка в сумме 14999931,74 USD, остальные прочие пассивы, в т. ч. отложенное налоговое обязательство, составляют 1% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 50845 т. р. в основном за счет увеличения накопленного финансового результата (прибыли за девять месяцев 2015г. в сумме 59809 т. р.), и уменьшения положительной переоценки ценных бумаг на 8421 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 121130 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 61039 т. р.) Банк получает от операций по размещению средств. В процентных доходах на 01.10.2015г. 71,3% занимают доходы, полученные от кредитов предоставленных юридическим и физическим лицам, на 01.01.2015г. объем этих доходов составил 84,5%, на 01.10.14г. – 85,1% от общей суммы процентных доходов. Доходы, полученные от размещенных средств в кредитных организациях составляют на 01.10.2015г. 27,1% от общих процентных доходов, на 01.01.2015г. – 14,1%, на 01.10.2014г. – 13,6%. За девять месяцев текущего года отмечен рост доходов при размещении средств на межбанковском рынке кредитования.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили на 01.10.2015г. - 10,9% от общей суммы чистых доходов, на 01.01.2015г. – 9,1%, за аналогичный период прошлого года – 1,7% .

Комиссионные доходы составили на 01.10.2015г. - 23,5 % от общей суммы чистых доходов, на 01.01.2015г. – 16,4%, на 01.10.14г. – 4,5%.

В абсолютном выражении доходы Банка за отчетный период (по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года), выросли на 276,6%, и составили на 01.10.2015г. - 2609196 т. р., на 01.10.2014г. – 943193 т. р. Увеличение доходов за анализируемый период произошло в результате увеличения ресурсной базы, и соответственно, увеличения объема размещенных средств, а также увеличения комиссионных доходов и доходов от операций с иностранной валютой. Кроме того, большую часть доходов (и соответственно их роста) на 01.10.2015г. составляет положительная переоценка средств в иностранной валюте – 2176830 т. р.

3.2 Анализ расходов.

Структура расходов Банка на 01.10.2015г. 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 девять месяцев 2015г. в абсолютном выражении расходы по вышеуказанной статье составили 161953 т. р. - 43,9% 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. – 17538 т. р. – 1,9%.

Кроме того, большой удельный вес (34,6% расходов) составляют операционные и управленческие расходы, включая заработную плату и отчисления в фонды. Большую же часть операционных расходов на 01.10.2015г. составляет отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 2180839 т. р. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 4009 т. р.

Процентные расходы на 01.10.2015г. составляют 26857 т. р., что составляет 7,3% от общей суммы расходов, на 01.01.2015г. - 23900 т.р. – 6%, за аналогичный период прошлого года – 11584 т. р. – 7,3%.

В абсолютном выражении рост расходов в отчетном периоде составил 287,7% к аналогичному периоду прошлого года. В основном это связано с увеличением численности персонала, удорожанием операционных расходов, созданием резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, и в основном, значительным изменением курса иностранных валют (расходы по отрицательной переоценке средств в иностранной валюте составили 2180839 т.р.),

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 и основной капитал Банка увеличился на 96895 т.р. вследствие того, что Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение:

- из чистой прибыли, сложившейся по итогам работы за 2014г., произвести отчисления в резервный фонд, согласно Уставу Банка (10% чистой прибыли), в сумме 9687 т.р.

. оставшуюся часть прибыли, в размере 87189 т.р., равно как и нераспределенную ранее, образовавшуюся до 2014г. прибыль, не распределять и, в целях укрепления финансового положения Банка, не выплачивать годовые дивиденды по размещенным обыкновенным акциям по итогам 2014г.

Кроме того, базовый капитал незначительно изменился в связи с начислением амортизации на нематериальный актив, уменьшающий базовый капитал.

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года в сумме 42204 т.р. .

В целом, собственные средства (капитал) Банка увеличился на 01.10.2015г. относительно 01.01.2015г. на 50845 т.р., а показатели достаточности капитала значительно превышают минимально допустимые значения.

	Норматив	Фактическое значение	Превышение
Достаточность базового капитала	5	38,1	33,1
Достаточность основного капитала	5,5	38,1	33,1
Достаточность собственных средств	10	39,6	29,6

4.2 Качество ссуд и сформированные резервы

Активы

(категории Качества)	на 01.01.2015г.		на 01.10.2015г.	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв

Требования

к кредитным

организациям	1361642	0	1953830	0
1-я категория	1361642	0	1953830	0
Требования				
к юр. лицам	1440371	132996	1536310	143743
1-я категория	817608	0	718520	0
2-я категория	338449	3385	531317	5568
3-я категория	168939	5556	135111	2007
4-я категория	17992	10858	33048	18202
5-я категория	97383	97383	118314	117966
Требования				
к физ. лицам	167092	41414	126911	53944
1-я категория	44058	0	32283	0
2-я категория	27953	1306	6673	161
3-я категория	54218	9584	28296	8512
4-я категория	30733	11298	35139	20751
5-я категория	10130	5442	24520	24520
Итого:	2969105	174410	3617051	197687

5. Комментарии к сведениям об обязательных нормативах.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) на протяжении длительного времени 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 девять месяцев 2015г. составила 59809 т. р.

И.О. Президента



Атылган Х.

Главный бухгалтер



Семёнова Т.В.

02 ноября 2015г.

