

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

по состоянию на 01.04.2016г.

«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 первый квартал 2016 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 01.01.16г.

на 01.04.16г.

т. р.

т. р.

Наличные денежные средства	71005	61877
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	109917	107393
Средства на корр. счетах в кред. организациях	99731	166052
- Российской Федерации	36457	69919
- других стран	63274	96133

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

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 01.01.16г.	на 01.04.16г.
	т.р.	т.р.
Кредиты размещенные в Банках РФ	1030000	950000
Кредиты размещенные в Банках-нерезидентах	0	107154
Итого:	1030000	1057154

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 несколько увеличился на 01.04.2016г. в связи с увеличением свободных денежных средств, которые были ранее привлечены от банков-нерезидентов. Для поддержания ликвидности размещение временно свободных денежных средств ориентировано на Российские банки и стабильных зарубежных партнеров.

Кредиты юридическим и физическим лицам

	на 01. 01.16г.	на 01.04.16г.
--	----------------	---------------

	т. р.	т. р.
Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	1438415	1402944
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	22870	17093
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	112147	100000
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	25165	19409
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	118358	119891
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	20110	17758
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	6450	6450
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	47529	44586
Итого:	1791044	1728131

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

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.04.2016г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТА	1599750	100%	1557686	100%
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам резидентам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1556773	97,3%	1522835	97,8%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	327452	21,03%	321742	21,1%

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
1.5	строительство	202761	13%	185707	12,2%
1.6	транспорт и связь	52195	3,4%	43956	2,9%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	448995	28,8%	519568	34,1%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84712	5,4%	63930	4,2%
1.9	прочие виды деятельности	437684	28,1%	387931	25,5%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	262697	16,9%	919451	60,4%
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физ.лицам резидентам всего, в т.ч. по видам:	42977	2,7%	34851	2,2%
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%	34851	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 долевыми ценные бумаги, имеющих для продажи.

	на 01.01.16г.	на 01.04.16г.
	т. р.	т. р.
Еврооблигации Республики Турция	83088	79698

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 9500 т. р. на 01.01.2016г., до 12599 т. р. на 01.04.2016г.

2.5 Основные средства, нематериальные и прочие активы.

В отчетном периоде в соответствии с Положением №446-П ЦБ РФ переведены на учет нематериальных активов, со счета расходов будущих периодов, права пользования АБС Банка, в связи с чем существенно (на 13430 т. р.) увеличилась статья баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Прочие активы составляют 0,3% от общих активов Банка.

2.6 Средства клиентов

В состав средств кредитных организаций на отчетную дату входят остатки на корреспондентских счетах Банков-нерезидентов (в сумме 36074 т. р.), а также привлеченные от Банков-нерезидентов (филиалов основного учредителя Т.С. Ziraat Bankası Анкара) межбанковские кредиты в общей сумме 228514 т. р.

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

	на 01.01.16г.	на 01.04.16г.
	т. р.	т. р.
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущ. сч.	487011	543843

Физические лица предприниматели текущ. сч.	1638	3313
Юридические лица нерезиденты текущ. сч.	3781	8619
Физические лица резиденты текущ. сч.	30100	32419
Физические лица нерезиденты текущ. сч.	34983	25007
Депозиты юридических лиц резидентов	30430	13467
Депозиты физических лиц резидентов	23482	11346
Депозиты физических лиц нерезидентов	46732	40758
Средства клиентов принятые для переводов	111	6701
Обязательства по аккредитивам	210000	0
Итого средств клиентов:	868268	685473

2.7 Другие пассивы

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2016г. по 31.03.2016г. составило 633 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 1% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 42088 т. р. в основном за счет увеличения накопленного финансового результата (прибыли за первый квартал 2016г. в сумме 38988 т. р.), и увеличения положительной переоценки ценных бумаг на 3100 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 сократился за анализируемый период на 527040 т. р., в основном в связи с закрытием по сроку окончания договора неиспользованных кредитных линий.

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 12252 т. р.) Банк получает от операций по размещению средств. В процентных доходах на 01.04.2016г. 64% занимают доходы, полученные от кредитов предоставленных юридическим и физическим лицам, на 01.01.2016г. объем этих доходов составил 69%, на 01.04.15г. – 69,8% от общей суммы процентных доходов. Доходы, полученные от размещенных средств в кредитных организациях составляют: на 01.04.2016г. - 34,5% от общих процентных доходов, на 01.01.2016г. – 29,5%, на 01.04.2016г. – 28,4%. В первом квартале в текущего года, относительно аналогичного периода прошлого года, отмечен рост доходов при размещении средств на межбанковском рынке кредитования.

Чистые процентные доходы по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 22856 т. р.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили на 01.04.2016г. - 6,6 % от общей суммы чистых доходов, на 01.01.2016г. – 6 %, за аналогичный период прошлого года – 20% .

Комиссионные доходы составили на 01.04.2016г. - 16,5 % от общей суммы чистых доходов, на 01.01.2016г. – 25,1%, на 01.04.15г. – 23,8%.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте составила на 01.04.2016г. – 637914 т. р.

3.2 Анализ расходов.

Структура расходов Банка на 01.04.2016г. 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 2016г. в абсолютном выражении расходы по вышеуказанной статье составили 4494 т. р. , на 01.01.2016г. эти расходы составили 60459 т.р. , за аналогичный период 2015 г. – 13033 т. р. .

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 01.04.2016г. составляет отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 647470 т. р. Чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 9556 т. р.

Процентные расходы на 01.04.2016г. составляют 2928 т. р., что составляет 3% от общей суммы расходов, на 01.01.2016г. - 33543 т.р. – 6,4%, за аналогичный период прошлого года – 13532 т. р. – 12%.

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 изменились в связи с увеличением статьи учета нематериальных активов и соответственно уменьшением на вышеуказанные активы капитала.

В дополнительном капитале отражена прибыль текущего года в сумме 47878 т. р. (с учетом положительной переоценки ценных бумаг).

В целом, собственные средства (капитал) Банка не увеличился на 01.04.2016г. относительно 01.01.2016г. , в связи с тем, что подтверждение годового отчета и соответственно подтверждение переоценки здания (включаемой в расчет капитала на 01.01.2016г.) было получено Банком, 05.05.2016г. (после составления отчетности за первый квартал 2016г.). Тем не менее показатели досточности капитала значительно превышают минимально допустимые значения.

	Норматив	Фактическое значение	Превышение
Достаточность базового капитала	5	56,7	51,7
Достаточность основного капитала	5,5	56,7	51,2
Достаточность собственных средств	10	58,7	48,7

4.2 Качество ссуд и сформированные резервы

Активы

Категории Качества)	на 01.01.2016г.		на 01.04.2016г.	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Требования				
к кредитным				
организациям	1127876	0	1225226	0
1-я категория	1127876	0	1225226	0
Требования				
к юр. лицам	1683308	144907	1633846	151069
1-я категория	522963	0	423041	0
2-я категория	428290	3479	278425	1761
3-я категория	581320	610	646399	0
4-я категория	11323	1406	154058	13193
5-я категория	139412	139412	131923	130115
Требования				
к физ. лицам	118019	73742	103963	72075
1-я категория	28578	0	21212	0
2-я категория	5838	58	3429	279
3-я категория	3841	935	2337	491
4-я категория	15066	8053	12297	6617
5-я категория	64696	64696	64688	64688

Итого: 2929203 218649 2963035 223144

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».

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала размещена на сайте кредитной организации «ziraatbank.ru» в отдельном разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей».

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 первый квартал 2016г. составила 38988 т. р.

Президент



Йылдырым А. Д..

Главный бухгалтер



Семёнова Т. В.

16.05.2016г.

