

Пояснительная информация к публикуемой отчетности

«Зираат Банк (Москва)» ЗАО

По состоянию на 01.10.2014г.

«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 прошедшие девять месяцев 2014года в Банке остались неизменными основные направления деятельности:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, Банков-резидентов и Банков-нерезидентов, принятие средств в депозиты, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, физических лиц-нерезидентов, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию 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 01.01.14г.

на 01.10.14г.

	т.р.	т.р.
Наличные денежные средства	58061	46907
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	137022	87603
Средства на корр. счетах в кред. организациях	693733	152349
- Российской Федерации	657242	73194
- других стран	36491	79155

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 01.01.14г.	на 01.10.14г.
	т.р.	т.р.
Кредиты размещенные в Банках РФ	480000	657523
Кредиты размещенные в Банках-нерезидентах	98188	0
Итого:	578188	657523

В текущем 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 переориентирован на Российские банки.

Кредиты юридическим и физическим лицам

на 01. 01.14г.	на 01.10.14г.
т. р.	т. р.

Текущие кредиты юридическим лицам резидентам	942179	1077798
Текущие кредиты физическим лицам резидентам	115701	74610
Текущие кредиты юридическим лицам нерезидентам	0	25116
Текущие кредиты физическим лицам нерезидентам	120758	65940
Просроченные кредиты юридическим лицам резидентам	100645	125032
Просроченные кредиты физическим лицам резидентам	5513	13681
Просроченные кредиты юридическим лицам нерезидентам	6450	6450
Просроченные кредиты физическим лицам нерезидентам	13132	25907
Итого:	1304378	1414534

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

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014г.		На 01.10.2014г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТА	1164018	100%	1291019	100%
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам резидентам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1042824	89,6 %	1202830	93,2 %
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	28412	2,7 %	16984	1,4 %

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
1.5	строительство	90631	8,7 %	99302	8,3 %
1.6	транспорт и связь	31718	3,0 %	10642	0,9%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	535518	51,4 %	362640	30,2 %
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	268734	25,8 %	208631	17,3%
1.9	прочие виды деятельности	87811	8,4 %	504631	41,9 %
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	442921	42,5 %	472384	36,6 %
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физ.лицам резидентам всего, в т.ч. по видам:	121194	10,4 %	88189	6,8 %
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	1128	0,9 %	390	0,4%
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0		0

3.2	автокредиты	0	0		0
3.3	иные потребительские кредиты	120066	99,1 %	87799	99,6 %

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

	на 01.01.14г.	на 01.10.14г.
	т. р.	т. р.
Еврооблигации Республики Турция	33020	45273

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Еврооблигациями Республики Турция. Изменение балансовой стоимости вышеуказанных бумаг колеблется в связи с изменением курса Доллара США. Переоценка финансовых активов изменилась с отрицательной (26 т. р.) на 01.01.2014г., на положительную (6183 т. р.) на 01.10.2014г., 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 11203 т. р., начислена амортизация в размере 1834т.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 в Банке входят остатки на корреспондентских счетах банков-резидентов (в сумме 4967 т. р.), банков-нерезидентов (в сумме 44316 т. р.) и привлеченный от банка-нерезидента субординированный кредит в размере 10000 тыс. Долларов США.

Распределение остатков средств на счетах клиентов следующее:

	на 01.01.14г.	на 01.10.14г.
	т. р.	т. р.
Юридические лица (негосуд. предприятия) текущ. сч.	511272	519974
Физические лица предприниматели текущ. сч.	3967	3956
Юридические лица нерезиденты текущ. сч.	1625	1268

Физические лица резиденты текущ. сч.	45429	71728
Физические лица нерезиденты текущ. сч.	49329	57531
Депозиты юридических лиц резидентов	16637	55741
Депозиты физических лиц резидентов	1776	4261
Депозиты физических лиц нерезидентов	82931	69816
Средства клиентов принятые для переводов	234	969
Итого средств клиентов:	712966	785244

2.7 Другие пассивы

Изменение данных по выпущенным долговым обязательствам (векселя Банка) за анализируемый период с 01.01.2014г. по 30.09.2014г. составило 20831 т. р. и произошло в связи с погашением предъявленных Банку векселей по сроку гашения и выпуском новых векселей под выдаваемые гарантии Банка.

Прочие обязательства составляют менее 1% пассивов Банка.

2.8 Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств составили 61915 т. р. за счет увеличения накопленного финансового результата (прибыли), отражения в балансе Банка отложенного налогового обязательства и изменения переоценки ценных бумаг с отрицательной на положительную.

2.9 Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации представлены неиспользованными лимитами по предоставлению средств «под лимит задолженности» и выданными гарантиями. Размер выданных Банком гарантий и неиспользованных кредитных линий вырос за анализируемый период на 1063003 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 16127 т.р.) Банк получает от операций по размещению средств. В процентных доходах на 01.10.2014г. 85,1% занимают доходы, полученные от кредитов предоставленных юридическим и физическим лицам, на 01.01.2014г. объем этих доходов составил 87,7% от общей суммы процентных доходов. Доходы, полученные от размещенных средств в кредитных организациях составляют на 01.10.2014г. 13,6% от общих процентных доходов, на 01.01.2014г. – 11%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили на 01.10.2014г. - 1,7% от общей суммы доходов, на 01.01.2014г. – 2%.

Комиссионные доходы составили на 01.10.2014г. 4,5% от общей суммы доходов, на 01.01.2014г. – 6,7%.

В абсолютном выражении, доходы Банка за отчетный период, по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года, выросли на 60,9% и составили на 01.10.2014г. 943193 т. р., на 01.10.2013г. – 586027 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.

3.2 Анализ расходов.

Структура расходов Банка на 01.10.2014г. 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 2014г. расходы по вышеуказанной статье составили 99467 т. р. - 11,2% от всех расходов Банка, на 01.01.2014г. эти расходы составили 146759 т.р. -19,9% , за аналогичный период 2013г. – 86527 т. р. – 16,4%.

Наибольший удельный вес (более 2/3 всех расходов) составляют операционные и управленческие расходы, включая заработную плату и отчисления в фонды. Процентные расходы на 01.10.2014г. составляют 17538 т. р., что составляет 1,9% от общей суммы расходов, на 01.01.2014г. - 21297 т.р. – 2,8%, за аналогичный период прошлого года – 16304 т. р. – 3,1%.

В абсолютном выражении рост расходов в отчетном периоде составил 63,8% к аналогичному периоду прошлого года, что связано с увеличением численности персонала, удорожанием операционных расходов, созданием резерва по прочим потерям и изменением курса иностранных валют.

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 40556 т.р., в связи с включением в расчет подтвержденной аудиторами нераспределённой прибыли прошлого года и увеличением резервного фонда, сформированного из прибыли прошлого года, на основании решения Собрания акционеров Банка..

Дополнительный капитал уменьшился на 22991 т. р. за счет исключения из него подтвержденной прибыли прошлых лет, и уменьшения размера субординированного кредита включаемого в расчет дополнительный капитал по остаточной стоимости с дисконтированием. Одновременно, чистая прибыль за девять месяцев 2014г. (с учетом расходов будущих периодов) отражена в расчете дополнительного капитала в сумме 20166 т.р..

В целом, собственные средства (капитал) Банка увеличился на 01.10.2014г. относительно 01.01.2014г. на 17658 т.р., а показатели достаточности капитала значительно превышают минимально допустимые значения.

	Норматив	Фактическое значение	Превышение
Достаточность базового капитала	5	33,2	28,2
Достаточность основного капитала	5,5	33,2	27,7
Достаточность собственных средств	10	35,1	25,1

4.2 Качество ссуд и сформированные резервы

Активы

(категории	на 01.01.2014г.		на 01.10.2014г.	
Качества)	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Требования				
к кредитным				
организациям	1271279	0	808665	0
1-я категория	1271279	0	808665	0
Требования				
к юр. лицам	1052319	132996	1243235	140399
1-я категория	328090	0	666072	0
2-я категория	306725	3137	104235	1831
3-я категория	309443	24420	346416	20032
4-я категория	6373	3824	19665	11712
5-я категория	101688	101615	106847	106824
Требования				
к физ. лицам	259122	27630	183889	39021
1-я категория	156133	0	55780	0
2-я категория	52681	1306	31445	312
3-я категория	27230	9584	65624	17401
4-я категория	17636	11298	21341	11612
5-я категория	5442	5442	9699	9696
Итого:	2582720	160626	2235789	179420

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 2012г, 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 2014г. составила 56933 т. р.



Президент

Главный бухгалтер

Демирджи А.

Семёнова Т.В.

29 октября 2014г.