

Пояснительная записка

к публикуемой отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО)

по состоянию на 01 июля 2015 года

Раздел 1. Существенная информация о банке

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Закрытого Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) за 1-ое полугодие 2015 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной записке «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) предоставляет данные на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 1-ое полугодие 2015 года и сделать соответствующие выводы.

В соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У в пояснительной записке представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

1.1. Общая информация

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытое Акционерное Общество) («Муниципальный Камчатпрофитбанк (ЗАО)) - это кредитно-финансовое учреждение Камчатского края.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 04 сентября 1992 года. Регистрационный номер 2103.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №1024100000165 от 30 сентября 2002 г., выдано МНС РФ.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с имеющимися лицензиями:

- на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте - лицензия ЦБ РФ №2103 от 27.01.2003 года. Срок действия лицензии не ограничен.

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте - лицензия ЦБ РФ №2103 от 27.01.2003 года. Срок действия лицензии не ограничен.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) является участником системы страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 98 от 21 октября 2004 года.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) является:

- членом Ассоциации коммерческих банков Камчатского края;

- членом Ассоциации Российских банков (АРБ);
- участником международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион»;
- участником системы денежных переводов «Золотая Корона».
- аффилированным членом Платежной системы Master Card;
- участником (эмитентом и эквайером) системы «Золотая Корона»;
- участником системы «Город» (автоматизированная система приема платежей за услуги).
- участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) располагает головным офисом, расположенным по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 19. Банк имеет 2 филиала, 9 дополнительных офисов и 2 операционных офиса.

Информация о структурных подразделениях Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Вилючинск	684090, г. Вилючинск, ул. Победы, д. 9
2	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
3	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «СРВ»	683030, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Сахалинская, д. 4 б
5	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
6	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
7	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
8	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
9	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
10	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Садовый переулок, д. 2
11	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
12	Операционный офис «Владивосток»	690091, г. Владивосток, ул. Мордовцева, д. 3
13	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4

В мае 2015 года изменилось местонахождение (адрес) Дополнительного офиса «ЦУМ» с: 683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. 50 лет Октября, 9/1 на: 683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д.38.

В 1-м квартале 2015 г. Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" подтвердило рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности» «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО).

Значение кредитного рейтинга:

Эксперт РА	Критерии присвоения рейтинга
А «Высокий уровень»	В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит

кредитоспособности»	своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.
---------------------	---

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) постепенно наращивает основные показатели своей деятельности, что подтверждается динамикой роста его активов и увеличением прибыли в отчетном году.

Собственные средства (капитал) банка на 01.07.2015 г. составили 926 376 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2015 г. (с учетом СПОД) увеличились за счет прибыли текущего года на 115 686 тыс. руб. (или 14,27%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2015 года составляет 13.51.

В течение 1-го полугодия 2015 года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Ограничения на осуществления банковских операций отсутствуют.

В первом полугодии 2015 г. в Банке остались неизменными основные направления деятельности, оказывающими влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- кредитование корпоративных и частных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- размещение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- операции с использованием пластиковых карт.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.07.2015 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

Раздел 2. Комментарии к форме 0409806 «Бухгалтерский Баланс»

2.1. Структура и динамика чистых активов Банка

Таблица 1

Структура и динамика чистых активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2015		На 01.01.2015		Темп прироста, % к уровню на 01.01.15
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	389 690	6,2	579 707	9,6	-32,8
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	209 964	3,3	253 815	4,2	-17,3
3	Средства в кредитных организациях	15 057	0,2	46 804	0,8	-67,8
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	689 448	10,9	579 147	9,5	19,0
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 156 065	65,7	3 746 704	61,7	10,9
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 638	0,3	16 638	0,3	0,0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	Отложенный налоговый актив	46 234	0,7	50 469	0,8	-8,4
9	Основные средства и нематериальные активы	728 344	11,5	731 447	12,1	-0,4
10	Прочие активы	76 861	1,1	63 550	1,0	20,9
Итого активов		6 323 604	100,0	6 068 281	100,0	4,2

Чистые активы банка (Таблица 1) по банковской отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.07.2015 г. сложились в сумме 6 323 604 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2015 г. увеличились на 255 323 тыс. руб. (на 4,2%). Структура чистых активов банка за 1-ое полугодие 2015 года существенно не изменилась, произошло, в основном, перераспределение ресурсов в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность».

2.2. Структура и динамика активов Банка

Таблица 2

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Сумма задолженности	Сумма резерва
1	Денежные средства	389 690	0	579 707	0

№ п/п	Показатели	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Сумма задолженности	Сумма резерва
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	209 964	0	253 815	0
3	Средства в кредитных организациях	15 057	0	46 804	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	689 448	0	645 698	66 551
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 848 507	692 442	4 475 004	728 300
6	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 221	583	17 221	583
7	Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0
8	Отложенный налоговый актив	46 234	0	50 469	0
9	Основные средства и нематериальные активы	734 228	5 884	734 977	3 530
10	Прочие активы	274 638	202 474	179 265	115 715
Итого активов		7 224 987	901 383	6 982 960	914 679

Наибольшее влияние на формирование финансового результата отчетного года традиционно оказали ссудные операции и операции с ценными бумагами.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2015 г. составила 4 156 065 тыс. руб. и увеличилась на 10,9% по сравнению с данными на 01.01.2015 г., ее удельный вес в общем объеме сальдированных активов составил 65,7%.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, сформирован из ОФЗ, акций кредитных организаций и прочих юридических лиц.

Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, по сравнению с 01.01.2015 г. вырос на 19,0% и составил 689 448 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов Банка составил 10,9%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 4 848 507 тыс. руб., из них наибольшая доля средств приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям и физическим лицам. В совокупности их доля составляет 70,8% ссудной задолженности или 3 431 225 тыс. руб. Кроме того, ссудная и приравненная к ней задолженность включает межбанковские кредиты и корсчета с неснижаемыми остатками - 28,7% (1 390 289 тыс. руб.), переуступку прав требования (цессия) – 0,3% (16 061 тыс. руб.), учтенные векселя – 0,2% (10 932 тыс. руб.).

Таблица 3

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2015	01.01.2015
1	Наличные денежные средства	389 690	579 707
	Итого денежные средства и их эквиваленты	389 690	579 707

Таблица 4

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2015	01.01.2015
1	Корреспондентские счета в Банке России	154 587	205 154
2	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	55 377	48 661
3	Счета для кассового обслуживания филиалов, которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов	0	0
	Итого средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	209 964	253 815

Таблица 5

Средства в кредитных организациях, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2015	01.01.2015
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	15 039	46 713
2	Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	18	91
	Итого средств в кредитных организациях	15 057	46 804

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО) в сумме 73 389 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

Таблица 6

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2015	01.01.2015
1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 087	85 278
2	Облигации кредитных организаций	0	0
3	Акции	14 515	10 400
3	Еврооблигации	579 846	483 469
	Итого	689 448	579 147

По состоянию на 01.07.2015 г. года объем портфеля еврооблигаций составляет 579 846 тыс. рублей (темп прироста – 19,93%). Изменение стоимости портфеля еврооблигаций по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2015 г. связано с изменением курса валюты и изменением средневзвешенной цены ценных бумаг.

В 1-м квартале 2015 г. Банк списал безнадежные к взысканию долговые обязательства ПВ Luxembourg S. A. с баланса за счет резерва на основании решения Наблюдательного Совета (протокол № 2 от 26.02.2015).

Таблица 7

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2015	01.01.2015
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	73 389	71 343
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 316 900	560 000
3	Кредиты юридическим лицам	2 071 177	2 220 698
4	Кредиты физическим лицам	694 599	894 663
5	Учтенные векселя	0	0
6	Финансовый лизинг	0	0
7	Переуступка прав требования (цессия)	0	0
	Итого чистая ссудная задолженность	4 156 065	3 746 704

По состоянию на 01.07.2015 г. переуступка прав требования (цессия) составляет 16 061 тыс. руб., сформирован резерв в размере 100%, ссудная задолженность по учтенным векселям составляет 10 932 тыс. руб., сформирован резерв в размере 100%.

Таблица 8

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015 г.		На 01.01.2015 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 621 344	76,4	2 764 608	73,3
1.1	добыча полезных ископаемых	6 773	0,2	6 773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	146 216	4,3	153 117	4,1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	146 605	4,3	179 359	4,7
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0,0	0,0	0,0	0,0
1.5	строительство	114 410	3,3	165 526	4,4
1.6	транспорт и связь	136 286	4,0	148 598	4,0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	608 321	17,7	706 529	18,7
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	442 109	12,9	408 792	10,8
1.9	прочие виды деятельности	1 020 624	29,7	995 914	26,4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015 г.		На 01.01.2015 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.10.	на завершение расчетов	0,0	0,0	0,0	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 308 477	67,3	2 354 022	62,4
2.1	индивидуальным предпринимателям	330 810	9,6	414 295	10,9
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	809 881	23,6	1 007 856	26,7
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	43 690	1,2	61 897	1,6
3.1.1	ипотечные кредиты	5 695	0,2	26 425	0,7
3.2	автокредиты	2 010	0,1	2 488	0,1
3.3	потребительские кредиты	734 918	21,4	916 292	24,3
3.4	прочие ссуды	23 568	0,7	27 179	0,7
	Итого кредитов:	3 431 225	100,0	3 772 464	100,0

В таблице 8 приведены данные по банковской отчетности формы 0409302

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: сфера ЖКХ, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, производство и распределение энергии, прочие виды деятельности.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, снизился на 3,1%.

Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов, но по сравнению с прошлым годом сумма выданных потребительских кредитов снизилась на 2,9 %.

Таблица 9

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2015	01.01.2015
1	Инвестиции в дочерние организации	0	0
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0
3	Прочие	16 638	16 638
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 638	16 638

По состоянию на 01.07.2015 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2015	01.01.2015
1	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	75 427	75 427
2	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	202 867	204 712
3	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	248 605	248 605
4	Основные средства, используемые в банковской деятельности	273 733	265 739
5	Амортизация по основным средствам	- 84 880	- 79 461
6	Земля, используемая в банковской деятельности	14	14
7	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 122	3 860
8	Нематериальные активы	8	8
9	Амортизация по нематериальным активам	-8	-8
10	Внеоборотные запасы	15 562	13 940
11	Резервы по основным средствам	-5 884	-3 530
12	Прочие основные средства	1 778	2 141
	Итого основные средства	728 344	731 447

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств.

2.3. Структура и динамика пассивов Банка

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.07.15	01.01.15	01.07.15	01.01.15	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	869 645	764 369	13,8	12,6	105 276	13,8
1.1	Средства акционеров (участников)	35 197	35 197	0,6	0,6	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.4	Резервный фонд	3 125	3 125	0,0	0,1	0	0,0
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль	0	0	0,0	0,0	0	0,0

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.07.15	01.01.15	01.07.15	01.01.15	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	или убыток						
1.7	Переоценка основных средств *	73 648	73 976	1,2	1,2	-328	-0,4
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	652 071	561 748	10,3	9,3	90 323	16,1
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	105 604	90 323	1,7	1,5	X	X
2	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств)	5 453 959	5 303 912	86,2	87,4	150 047	2,8
2.1	Средства кредитных организаций	400	400	0,0	0,0	0	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 175 835	5 126 033	81,8	84,5	49 802	1,0
2.2.1.	в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 427 133	4 186 976	70,0	69,0	240 157	5,7
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0,0	0,0	0	0
2.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	8 276	0	0,1	-8 276	-100
2.5	Отложенное налоговое обязательство	71 473	34 482	1,1	0,6	36 991	107,3
2.6	Прочие обязательства	192 148	130 557	3,0	2,2	61 591	47,2
2.7	Резервы на возможные потери	14 103	4 164	0,2	0,1	9 939	238,7
	Всего пассивы	6 323 604	6 068 281	100,0	100,0	255 323	4,2

Из Таблицы 11 видно насколько изменилась структура пассивов Банка за 6 месяцев 2015 года. На 01.07.2015 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (строка 2) в пассивах Банка составил 86,2% и по сравнению с 01.01.2015 г. практически не изменился.

В абсолютных цифрах собственные ресурсы Банка (строка 1) за 6 месяцев 2015 года увеличились на 105 276 тыс. руб. (или 13,8%) до уровня 869 645 тыс. руб. на 01.01.2015 г. Влияние на рост собственных средств оказала исключительно прибыль (строка 1.8) в сумме 105 604 тыс. руб.

Переоценка основных средств на 01.07.2015 г. составляет 73 648 тыс. руб., и отражается в форме 0409806 по статье 28 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за минусом отложенного налогового обязательства.

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 июля 2015 года сложились из следующих составляющих:

- средства акционеров (участников) (строка 23) – 35 197 тыс. руб.
- резервный фонд (строка 26) – 3 125 тыс. руб.;
- переоценка основных средств (строка 28) – 73 648 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 29) – 652 071 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 30) – 105 604 тыс. руб.

Структура и динамика привлеченных средств по видам ресурсов, тыс. руб.

Привлеченные средства клиентов	Остаток задолженности на 01.07.15, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.15, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.07.15	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.01.15	Темп прироста, % к уровню на 01.01.15
Всего привлеченных средств клиентов, в т.ч.:	5 175 835	5 126 033	100,0	100,0	1,0
1. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	4 393 970	4 186 976	84,9	81,7	4,9
– средства на карт. счетах	1 219 304	1 229 689	23,6	23,7	-0,8
– вклады "до востребования"	22 124	38 347	0,4	0,7	-42,3
– срочные депозиты	3 152 542	2 918 940	60,9	56,9	8,0
2. Средства юридических лиц, в т.ч.:	780 984	938 482	15,1	18,3	-16,8
– депозиты и субординированные кредиты	217 337	242 583	4,2	4,7	-10,4
– расчетные счета клиентов	560 205	693 519	10,8	13,5	-19,2
– средства на карт. счетах	3 442	2 380	0,1	0,0	44,6
3. Средства в расчетах	881	575	0,0	0,0	53,2

Размер привлеченных обязательств Банка увеличился по сравнению с 01 января 2015 года на 1,0% и составил 5 175 835 тыс. руб. Увеличение привлеченных средств за 6 месяцев 2015 года произошло по средствам физических лиц на срочных депозитах, по средствам юридических лиц на карт. счетах.

Средства юридических лиц (на 01.07.2015 г. – 780 984 тыс. руб.) снизились по сравнению с 01 января 2015 года на 16,8%, в том числе средства юридических лиц на расчетных счетах снизились на 19,2%, средства по депозитам снизились на 10,4%, однако наблюдается перераспределение средств на карт. счетах.

По состоянию на 01 июля 2015 г. в состав средств юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 115 000 тыс. руб. (01.01.2015 г. – 93 000 тыс. руб.).

За 1-ое полугодие 2015 г. величина прочих пассивов составляет 196 845 тыс. руб., что на 50,8% больше уровня на 01 января 2015 года. Большую половину (ровно 52,2%) прочих пассивов составляют незавершенные расчеты с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона».

Раздел 3. Комментарии к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

3.1. Комментарии к отчету о финансовых результатах

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на две отчетные даты: 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г.

Таблица 13

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	390 560	11,0	634 471	15,0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	84 912	2,4	70 970	1,7
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	271 733	7,7	518 608	12,2
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	1 494	0,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	33 915	1,0	43 399	1,0
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 698	3,3	2 760	0,1
3	Доходы от операций с иностранной валютой	7 311	0,2	15 731	0,4
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	2 528 461	71,4	2 526 099	59,5
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	170	0,0	684	0,0
6	Комиссионные доходы	41 190	1,2	105 184	2,5
7	Прочие операционные доходы	12 910	0,4	40 234	0,9
8	Доходы от восстановления резервов	444 658	12,6	876 462	20,7
9	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	40 898	1,0
Итого доходы		3 542 958	100,0	4 242 523	100,0

Структура доходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с годовой отчетной датой практически не изменилась.

Основной доход Банк получает по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями и от операций размещения средств. За 6 месяцев 2015 года в процентных доходах (390 560 тыс. руб.), из них 69,6% составляют доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (271 733 тыс. руб.).

В абсолютном выражении доходы Банка за отчетный период (на 01.07.2015 г. – 3 542 958 тыс. руб.) по сравнению с прошлым годом (на 01.01.2015 г. – 4 242 523 тыс. руб.) сократились на 16,5%.

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	168 303	4,9	214 876	5,2
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 303	4,9	214 876	5,2
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87	0,0	151 050	3,6
3	Расходы от операций с иностранной валютой	1 822	0,1	6 888	0,2
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	2 537 000	73,8	2 502 000	60,3
5	Комиссионные расходы	5 808	0,2	14 159	0,3
6	Операционные расходы	147 461	4,3	296 355	7,1
7	Расходы от начисления резервов	499 241	14,5	904 445	21,8
8	Начисленные (уплаченные) налоги	77 632	2,3	62 427	1,5
Итого расходы		3 437 354	100,0	4 152 200	100,0

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов Банка так же не претерпела изменения. Наибольший удельный вес за 6 месяцев 2015 года составляют расходы от переоценки иностранной валюты (73,8%) и расходы от начисления резервов (14,5%). Процентные расходы (4,9%) и операционные расходы (4,3%) в совокупности составляют 9,2% расходов Банка. Остальные расходы незначительны и их волатильность не влияет существенно на финансовый результат Банка.

За 1-ое полугодие 2015 г. в удельном весе расходов Банка произошли изменения по статье «Расходы от переоценки иностранной валюты», их удельный вес в общем объеме расходов Банка за 6 месяцев 2015 года составляет 73,8% против уровня 2014 г.: 60,3%. Увеличение расходов от переоценки иностранной валюты произошло за счет изменения курса иностранной валюты за прошедшие месяцы 2015 года.

Так же произошли изменения по статье «Расходы от начисления резервов». За 1-ое полугодие 2015 года удельный вес расходов от начисления резервов сократился и составляет 14,5%, по сравнению с уровнем 2014 года в 21,8%. Удельный вес расходов по начислению резервов сократился за счет улучшения качества кредитного портфеля.

Удельный вес процентных расходов в общем объеме расходов Банка по сравнению с уровнем прошлого года сократился на 21,7% и составляет 4,9% (168 303 тыс. руб.).

В абсолютном выражении рост расходов в отчетном периоде составил 3 437 354 тыс. руб. и вырос в сравнении с данными за аналогичный период 2014 года.

Раздел 4. Комментарии к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

4.1. Комментарии к отчету о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В отчетном периоде базовый и основной капитал Банка составляет на 1 июля 2015 года 690 393 тыс. руб., увеличился на 90 323 тыс. руб. (на 15,1%) за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторами.

Собственные средства (капитал) банка на 01.07.2015 г. составили 926 376 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2015 г. (с учетом СПОД) увеличились за счет прибыли прошлых лет и привлечения субординированного кредита на 121 693 тыс. руб. (или 15,1%).

Таблица 15

Финансовые показатели деятельности Банка за период, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	1-ое полугодие 2015 года	2014 год
1	Доходы до налогообложения	3 542 958	4 201 625
2	Расходы до налогообложения	3 367 105	4 100 446
3	Прибыль до налогообложения	175 853	101 779
4	Налог на прибыль	70 249	10 856
5	Прибыль после налогообложения	105 604	90 323
6	Базовый капитал	690 393	600 070
7	Основной капитал	690 393	600 070
8	Собственные средства (капитал)	926 376	804 683

4.2. Качество активов и сформированные резервы

По состоянию на 01.07.2015 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 910 789 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 918 843 тыс. руб.) в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными категориями качества. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 1-ое полугодие 2015 года представлено ниже.

Таблица 16

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.07.2015 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			

1.1	1-й категории качества	1 407 327	0	1 407 327
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 647	81 647	0
	Всего по кредитным организациям	1 488 974	81 647	1 407 327
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	243 229	0	243 229
2.2	2-й категории качества	1 534 353	25 931	1 508 422
2.3	3-й категории качества	343 587	47 172	296 415
2.4	4-й категории качества	121 102	63 436	57 666
2.5	5-й категории качества	534 360	533 443	917
	Всего по юридическим лицам	2 776 631	669 982	2 106 649
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	168 461	0	168 461
3.2	2-й категории качества	462 755	6 380	456 375
3.3	3-й категории качества	28 822	2 074	26 748
3.4	4-й категории качества	61 124	20 504	40 620
3.5	5-й категории качества	127 972	114 645	13 327
	Всего по физическим лицам	849 134	143 603	705 531
	Всего по активам	5 114 739	895 232	4 219 507

Таблица 17

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2015 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	683 123	0	683 123
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	7	7	0
	Всего по кредитным организациям	683 130	7	683 123
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	509 055	0	509 055
2.2	2-й категории качества	1 475 664	11 137	1 464 527
2.3	3-й категории качества	225 014	14 184	210 830
2.4	4-й категории качества	126 629	70 251	56 378
2.5	5-й категории качества	677 020	677 020	0
	Всего по юридическим лицам	3 013 382	772 592	2 240 790
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	223 412	0	223 412
3.2	2-й категории качества	615 493	8 992	606 501

3.3	3-й категории качества	32 368	2 841	29 527
3.4	4-й категории качества	51 078	20 113	30 965
3.5	5-й категории качества	119 293	106 312	12 981
	Всего по физическим лицам	1 041 644	138 258	903 386
	Всего по активам	4 738 156	910 857	3 827 299

Таблица 18

Изменение активов Банка в разрезе категорий качества за отчетный период, тыс. руб.

№ п/п	Классификация	На 01.07.2015 г.		На 01.01.2015 г.	
		Сумма тыс. руб.	Доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
1	I категория качества	1 819 017	35,6	1 415 590	29,9
2	II категория качества	1 997 108	39,0	2 091 157	44,1
3	III категория качества	372 409	7,3	257 382	5,4
4	IV категория качества	182 226	3,6	177 707	3,8
5	V категория качества	743 979	14,5	796 320	16,8
	Всего по категориям	5 114 739	100,0	4 738 156	100,0

На основании классификации активов Банка в разрезе категорий качества, произведенной в отчетном периоде, наблюдается увеличение активов I категории качества в общей сумме активов на 5,7% и снижение удельного веса активов II категории качества на 5,1% по сравнению с 01.01.2015г. Доля активов 3, 4, 5 категорий качества изменилась незначительно.

Таблица 19

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих резервов за отчетный период, тыс. руб.

№	Наименование	Сумма на 01.07.2015 г.	Сумма на 01.01.2015 г.
1	Величина резервов на начало года	918 843	933 092
2	Сформировано резервов за счет расходов	499 241	904 445
3	Восстановление резервов на доходы	444 658	876 462
4	Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	62 637	42 232
5	Величина резервов на конец года	910 789	918 843

За 1-ое полугодие 2015 года за счет резерва списано 62 637 тыс. руб., в том числе: по ссудной задолженности списана 48 тыс. руб., по прочим активам – 62 589 тыс. руб. (в том числе списаны безнадежные к взысканию долговые обязательства ИВВ Luxembourg S. A. в сумме 61 708 тыс. руб.).

Раздел 5. Комментарии к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. За первое полугодие 2015 года и в течение всего 2014 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов.

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Таблица 20

Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.07.2015 г.	Фактическое значение на 01.01.2015 г.	Темп прироста, % к уровню на 01.01.15
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	10.2	9.4	8.5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.5	10.2	9.4	8.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10	13.5	12.4	8.9
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	180.1	65.5	175.0
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	194.4	110.3	76.2
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	26.6	54.0	-50.7
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	20.8	18.8	10.6
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	290.7	329.6	-11.8
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.3	0.0	100
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7	0.4	75.0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.8	2.1	-14.3

По состоянию на 01.07.2015 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составляет 180.1% и значительно увеличился на 175.0% по сравнению с уровнем на начало года за счет изменения формулы расчета норматива. Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 194.4% и увеличился также за счет изменения формулы расчета.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) уменьшился на 50.7% по сравнению с 01.01.15 г. за счет изменения формулы расчета норматива. А также в связи с уменьшением требований банка по ссудной задолженности с оставшимся сроком исполнения свыше года и одновременным увеличением обязательств банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.07.2015 г. составил 26.6%.

Раздел 6. Комментарии к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

Основные денежные потоки Банка сформированы в результате операционной деятельности Банка, в основном, в части операций выдачи и погашения ссудной задолженности, привлечения и погашения вкладов, по операциям с ценными бумагами, уплата процентов по привлеченным и размещенным средствам, процентные доходы по ценным бумагам.

По состоянию на 01.07.2015 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 559 334 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2015 г. 831 665 тыс. руб. отток денежных средств составляет 272 331 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2014 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 482 743 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2014 г. 791 887 тыс. руб. отток денежных средств составляет 309 144 тыс. руб.

Раздел 7. Краткий обзор степени концентрации рисков

5.1. Краткий обзор степени концентрации рисков

В результате осуществления своей деятельности Банк несет различного рода риски.

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, кредитный, рыночный, операционный, процентный, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Банк проводит консервативную взвешенную финансовую политику, имеет устойчивую клиентскую базу, что обеспечивает поступательное развитие Банка в рамках выбранной стратегии развития.

Существенным компонентом защиты интересов, как самого Банка, так и его вкладчиков и контрагентов, является действенная система управления рисками. Основной целью Банка в управлении рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

В Банке действует полнофункциональная система контроля, мониторинга и управления рисками, осуществляется стресс-тестирование. Итоги 1-го полугодия 2015 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Система управления рисками основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов и регламентируется внутренними положениями и методиками.

За 1-ое полугодие 2015 года методика управления рисками в Банке не претерпела изменений.

11 августа 2015 года

Директор

И.А. Полунин

МП

И.о. гл. бухгалтера

Т.А. Романюк