

Пояснительная записка

к публикуемой отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО)

по состоянию на 01 июля 2014 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-е полугодие 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной записке «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) предоставляет данные на 01 июля 2014 года и 01 января 2014 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 1-е полугодие 2014 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 2013 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 международной системы денежных переводов «Контакт»;
- 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).

В 1-м квартале 2014 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 кредитоспособности»	В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит 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 01.07.2014 г. составили 767 411 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2014 г. увеличились за счет прибыли отчетного года на 38 190 тыс. руб. (или 5,2%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2014 года составляет 11.5.

В течение 1 полугодия 2014 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 2014 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

В 1-м полугодии 2014 г. «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) вышел из состава консолидированной группы, в которую входила организация Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг» (ООО «Профит-Лизинг»).

27 февраля 2014 года (Протокол Наблюдательного Совета №2 от 27 февраля 2014 г.) Наблюдательный Совет «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) одобрил увеличение уставного капитала ООО «Профит-Лизинг» за счет внесения вкладов третьими лицами в уставный капитал общества на сумму 40 000 руб., в связи с чем, уставный капитал ООО «Профит-Лизинг» составил 50 000 руб. При этом доля участия «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) сократилась со 100% до 20% (выход Банка из консолидированной Группы).

Сведения об участнике консолидированной группы:

- Адрес: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 19.
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №105410007940 от 08 ноября 2005 г., выдано МНС РФ.
- ИНН - 4101103962;
- Основной вид деятельности: финансовый лизинг.

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 01.07.2014		На 01.01.2014		Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	320 623	5,3	607 410	9,6	-47,2
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 378	2,5	193 716	3,1	-22,9
3	Средства в кредитных организациях	65 366	1,1	41 881	0,7	56,1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	446 482	7,5	311 330	4,9	43,4
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 238 705	70,7	4 360 849	69,2	-2,8
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 514	0,3	17 514	0,3	0,0

№ п/п	Показатели	На 01.07.2014		На 01.01.2014		Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	320 623	5,3	607 410	9,6	-47,2
5	Основные средства и нематериальные активы	677 390	11,3	675 854	10,7	0,2
6	Прочие активы	77 018	1,3	91 020	1,4	-15,3
Итого активов		5 992 476	100,0	6 299 574	100,00	-4,9

Чистые активы банка (Таблица 1) по банковской отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.07.2014 г. сложились в сумме 5 992 476 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2014 г. уменьшились на 307 098 тыс. руб. (на 4,9%) Структура чистых активов банка за 1-е полугодие 2014 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 01.07.2014		На 01.01.2014	
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Сумма задолженности	Сумма резерва
1	Денежные средства	320 623	0	607 410	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 378	0	193 716	0
3	Средства в кредитных организациях	65 366	0	41 882	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 644	45 162	355 649	44 319
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 008 037	769 332	5 120 097	759 248
6	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 129	615	18 129	615
7	Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	8 329	-
8	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
9	Основные средства и нематериальные активы	680 615	3 225	678 555	2 701
10	Прочие активы	193 768	116 750	198 664	115 973
Итого активов		6 927 560	935 084	7 222 431	922 857

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

Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, по сравнению с 01.01.2014 г. вырос на 38,2% и составил 491 644 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов Банка составил 7,1%.

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

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2014 г. составила 4 238 705 тыс. руб. и уменьшилась на 2,8% по сравнению с данными на 01.01.2014 г., ее удельный вес в общем объеме сальдированных активов составил 70,7%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 5 008 037 тыс. руб., из них наибольшая доля средств приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям и физическим лицам. В совокупности их доля составляет 83,4% ссудной задолженности или 4 175 018 тыс. руб. Кроме того, ссудная и приравненная к ней задолженность включает межбанковские кредиты и корсчета с неснижаемыми остатками -16,3% (815 825 тыс. руб.), учтенные векселя – 0,3% (17 194 тыс. руб.).

Таблица 3

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2014	01.01.2014
1	Наличные денежные средства	320 623	607 410
	Итого денежные средства и их эквиваленты	320 623	607 410

Таблица 4

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

№	Показатели	01.07.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета в Банке России	96 754	142 596
2	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	52 624	51 120
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	149 378	193 716

Таблица 5

Средства в кредитных организациях, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	14 826	41 741
2	Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	50 540	140
	Итого средств в кредитных организациях	65 366	41 881

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО) в сумме 106 225 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	01.07.2014	01.01.2014
1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	101 015	104 429
2	Облигации кредитных организаций	15 267	0
3	Акции	17 323	31 626
3	Еврооблигации	312 877	175 275
	Итого	446 482	311 330

По состоянию на 01.07.2014 г. года объем портфеля еврооблигаций составляет 312 877 тыс. рублей (темп прироста – 78,5%).

В 1-м квартале 2014 г. Банк приобрел еврооблигации NOMOS CAPITAL PLC USD (XS0776121062). Срок погашения еврооблигаций 26.04.2019 г., и дополнительно приобретены еврооблигации CBOM Finance P.L.C. USD (XS0924078453), имеющие срок погашения 13.11.2018 г.

Во 2-м квартале 2014 г. Банк приобрел облигации ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (40102956В), имеющие срок погашения 31.08.2016 г.

Таблица 7

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	106 225	59 116
2	Межбанковские кредиты и депозиты	709 600	1 097 400
3	Кредиты юридическим лицам	2 420 579	2 214 149
4	Кредиты физическим лицам	1 002 301	987 667
5	Учтенные векселя	0	0
6	Финансовый лизинг	0	2 517
	Итого чистая ссудная задолженность	4 238 705	4 363 366

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Остаток, тыс.	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:	3 052 591	73,1	2 850 893	72,3
1.1	добыча полезных ископаемых	6773	0,2	6773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	212 075	5,1	198 393	5,0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	232 764	5,6	262 637	6,7
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0,0	0,0	975	0,0
1.5	строительство	179 823	4,3	116 944	3,0
1.6	транспорт и связь	180 909	4,3	85 301	2,2
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	890 284	21,3	969 552	24,6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	432 639	10,4	514 384	13,0
1.9	прочие виды деятельности	917 324	21,9	694 235	17,6
1.10.	на завершение расчетов	0,0	0,0	1 699	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 773 937	66,4	2 553 102	64,8
2.1	индивидуальным предпринимателям	496 136	11,9	572 806	14,5
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	1 122 427	26,9	1 091 144	27,7
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	60 937	1,5	53 662	1,4
3.1.1	ипотечные кредиты	27 624	0,7	28 348	0,7
3.2	автокредиты	3 663	0,1	3 975	0,1
3.3	потребительские кредиты и иные ссуды	1 057 827	25,3	1 033 507	26,2
	Итого кредитов:	4 175 018	100,0	3 942 037	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 (в основном, финансовый лизинг).

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 2,7%.

Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов. Сумма выданных потребительских кредитов возросла на 2,4 % по сравнению с прошлым годом.

Таблица 9

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

№	Показатели	01.07.2014	01.01.2014
1	Инвестиции в дочерние организации	0	10
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0
3	Прочие	17 514	16 372
	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 514	16 382

В 1-м полугодии 2014 г. «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) вышел из состава консолидированной группы, в которую входила организация Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг» (ООО «Профит-Лизинг»).

27 февраля 2014 года (Протокол Наблюдательного Совета №2 от 27 февраля 2014 г.) Наблюдательный Совет «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) одобрил увеличение уставного капитала ООО «Профит-Лизинг» за счет внесения вкладов третьими лицами в уставный капитал общества на сумму 40 000 руб., в связи с чем, уставный капитал ООО «Профит-Лизинг» составил 50 000 руб. При этом доля участия «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) сократилась со 100% до 20% (выход Банка из консолидированной Группы).

Таблица 10

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

№	Показатели	01.07.2014	01.01.2014
1	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	59 330	59 330
2	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	39 200	39 200
3	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	238 800	238 800
4	Основные средства, используемые в банковской деятельности	219 610	218 988
5	Амортизация по основным средствам	- 80 670	- 77 550
6	Земля, используемая в банковской деятельности	14	14
7	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	188 041	180 811
8	Нематериальные активы	8	8
9	Амортизация по нематериальным активам	-8	-8
10	Внеоборотные запасы	13 940	15 815
11	Резервы по основным средствам	-3 225	- 2701

№	Показатели	01.07.2014	01.01.2014
12	Прочие основные средства	2 350	3 147
	Итого основные средства	677 390	675 854

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

2.3. Структура и динамика пассивов Банка

Таблица 11

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.07.14	01.01.14	01.07.14.	01.01.14.	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	730 364	692 096	12,2	11,0	38 268	5,5
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	0,0	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 или убыток	0	0	0,0	0,0	0	0,0
1.7	Переоценка основных средств *	72 732	83 412	1,3	1,3	-10 680	-12,8
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	570 362	491 981	9,5	7,8	78 381	15,9
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	48 948	78 381	0,8	1,2	X	X
2	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств)	5 262 112	5 607 478	87,8	89,0	-345366	-6,2
2.1	Средства кредитных организаций	310	295	0,0	0,0	15	5,1
2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 116 719	5 429 399	85,4	86,2	-312680	-5,8
2.1.1.	в том числе вклады физических лиц	3 963 811	4 314 270	66,1	68,5	-350459	-8,1
2.2	Выпущенные долговые обязательства	1 748	2 348	0,0	0,0	-600	-25,5
2.3	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
2.4	Отложенное налоговое обязательство	347	0	0	0	347	0
2.5	Прочие обязательства	137 807	165 201	2,3	2,6	-27394	-16,6
2.6	Резервы на возможные потери	5 181	10 235	0,1	0,2	-5054	-49,4
	Всего пассивы	5 992 476	6 299 574	100,0	100,0	-307098	-4,8

Из Таблицы 11 видно насколько изменилась структура пассивов Банка за 1-е полугодие 2014 года. На 01.07.2014 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (строка 2) в пассивах Банка составил 87,8% и по сравнению с 01.01.2014 г. практически не изменился.

В абсолютных цифрах собственные ресурсы Банка (строка 1) за 1-е полугодие 2014 года увеличились на 38 268 тыс. руб. (или 5.5%) до уровня 730 364 тыс. руб. на 01.01.2014 г. Влияние на рост собственных средств оказала исключительно прибыль (строка 1.8 и строка 1.9) в сумме 38 268 тыс. руб.

Переоценка основных средств на 01.07.2014 г. составляет 83 412 тыс. руб., и отражается в форме 0409806 по статье 27 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за минусом отложенного налогового обязательства в сумме 10 680 тыс. руб.

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 июля 2014 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) – 72 732 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 29) – 570 362 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 30) – 48 948 тыс. руб.

Таблица 12

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

Привлеченные средства клиентов	Остаток задолженности на 01.07.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.07.14	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.01.14	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
Всего привлеченных средств клиентов, в т.ч.:	5 116 719	5 429 399	100,0	100,0	-5,8
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	3 963 811	4 314 270	77,4	79,5	-8,1
– средства на карт. счетах	1 213 226	1 426 051	23,7	26,3	-14,9
– вклады "до востребования"	51 860	27 017	1,0	0,5	100,0
– срочные депозиты	2 698 725	2 861 202	52,7	52,7	-5,7
2. Средства юридических лиц, в т.ч.:	1 124 087	1 114 397	22,0	20,5	0,9
– депозиты	135 660	125 660	2,7	2,3	8,0
– расчетные счета клиентов	983 058	970 229	19,2	17,9	1,3
– средства на карт. счетах	5 369	18 508	0,1	0,3	-71,0
3. Средства в расчетах	28 821	732	0,6	0,0	3837,3

Размер привлеченных обязательств Банка уменьшился по сравнению с 01 января 2014 годом на 5,8% и составил 5 116 719 тыс. руб. В основном, сокращение привлеченных средств в 1-м полугодии 2014 года произошло по средствам физических лиц на карт. и срочных депозитах.

Средства юридических лиц (на 01.07.2014 г. – 1 124 087 тыс. руб.) существенно не изменились, однако наблюдается перераспределение средств в пользу срочных ресурсов.

По состоянию на 01 июля 2014 г. существенно выросли остатки на счетах средств в расчетах за счет обязательств по аккредитиву в сумме 27 000 тыс. руб.

За 1-е полугодие 2014 г. величина прочих пассивов составляет 137 807 тыс. руб., что на 16,6% меньше уровня на 01 января 2014 года. Существенную часть (42,8%) прочих пассивов составляют незавершенные расчеты с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона». Остатки по счетам незавершенных расчетов (сальдо) уменьшились по сравнению 01 января 2014 года на 26,5% и связаны так же с оттоком средств физических лиц по карт. счетам.

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: 01.07.2014 г. и 01.01.2014 г.

Таблица 12

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	311 401	25,7	622 387	25,8
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	43 526	3,6	75 978	3,1
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	249 085	20,6	525 646	21,8
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 494	0,1	4 217	0,2
1.4	От вложений в ценные бумаги	17 296	1,4	16 546	0,7
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 141	0,7	17 662	0,7
3	Доходы от операций с иностранной валютой	5 632	0,5	9 556	0,4
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	447 002	36,9	715 153	29,7
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,0	0,0	775	0,0
6	Комиссионные доходы	55 000	4,5	111 434	4,6
7	Прочие операционные доходы	4 657	0,4	11 985	0,5

№ п/п	Показатели	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	311 401	25,7	622 387	25,8
8	Доходы от восстановления резервов	370 498	30,5	923 243	38,3
9	Начисленные (уплаченные) налоги	10 333	0,8	0,0	0,0
Итого доходы		1 212 664	100,0	2 412 195	100,0

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

Основной доход Банк получает от операций размещения средств. За 1-е полугодие 2014 года в процентных доходах (311 401 тыс. руб.) - 80,0% составляют доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (249 085 тыс. руб.), в том числе: организациям и индивидуальным предпринимателям – 63,6%, а физическим лицам – 36,4%.

В результате колебаний курса иностранной валюты в общем объеме доходов Банка увеличились доходы от переоценки иностранной валюты. Их удельный вес в общем объеме доходов Банка за 1-е полугодие 2014 года составляет 36,9% (2013 г.: 29,7%).

В абсолютном выражении доходы Банка за отчетный период (на 01.07.2014 г. – 1 212 664 тыс. руб.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 01.07.2013 г. – 1 183 828 тыс. руб.) выросли на 2,4% в результате увеличения ресурсной базы и увеличения объема размещенных средств.

Таблица 13

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	118 057	10,1	235 777	10,1
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	118 057	10,1	235 777	10,1
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 826	0,8	20 787	0,9
3	Расходы от операций с иностранной валютой	1 519	0,1	1 466	0,0
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	447 517	38,5	713 578	30,6
5	Комиссионные расходы	2 090	0,2	4 273	0,2
6	Операционные расходы	149 696	12,9	314 358	13,5
7	Расходы от начисления резервов	414 992	35,6	1 009 873	43,3
8	Начисленные (уплаченные) налоги	21 019	1,8	33 702	1,4
Итого расходы		1 163 716	100,0	2 333 814	100,0

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов Банка так же не претерпела изменения. Наибольший удельный вес в 1-м полугодии 2014 года составляют расходы от операций с иностранной валютой (38,5%) и расходы от начисления резервов (35,6%). Процентные расходы (10,1%) и операционные расходы (12,9%) составляют в совокупности составляют ¼ расходов Банка. Остальные расходы незначительны и их волатильность не влияет существенно на финансовый результат Банка.

В 1-м полугодии 2014 г. в удельном весе расходов Банка произошли изменения по статье «Расходы от переоценки иностранной валюты», их удельный вес в общем объеме расходов Банка за 1-е полугодие 2014 года составляет 38,5% против уровня 2013 г.: 30,6%. Увеличение расходов от переоценки иностранной валюты произошло за счет существенного изменения курса иностранной валюты в начале 2014 года.

Так же произошли изменения по статье «Расходы от начисления резервов». В 1-м полугодии 2014 года удельный вес расходов от начисления резервов сократился и составляет 35,6%, по сравнению с уровнем 2013 года в 43,3%. 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 не изменился и составляет 10,1% (118 057 тыс. руб.).

Расходы Банка за 1-е полугодие 2014 года составляют в целом 1 163 716 тыс. руб. В абсолютном выражении рост расходов по сравнению с уровнем прошлого года составил 8 598 тыс. руб. и практически не изменился (увеличение на 0,7%).

Раздел 4. Комментарии к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

4.1. Комментарии к отчету о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и других активов

В отчетном периоде базовый и основной капитал Банка составляет на 1 июля 2014 года 608 659 тыс. руб., увеличился на 78 381 тыс. руб. (на 14,8%) за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторами.

Собственные средства по состоянию на 01.07.2014 года составили 767 411 тыс. руб., и по сравнению с 01.01.2014 г. увеличились на 5,2%, что объясняется хорошими финансовыми результатами Банка в течение 1-го полугодия 2014 года.

Таблица 14

Финансовые показатели деятельности Банка за период, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	1 полугодие 2014 года	2013 год
1	Доходы до налогообложения	1 202 331	2 412 195
2	Расходы до налогообложения	1 146 262	2 308 980
3	Прибыль до налогообложения	56 069	103 215
4	Налог на прибыль	7 121	24 834
5	Прибыль после налогообложения	48 948	78 381
6	Базовый капитал	608 659	530 278
7	Основной капитал	608 659	530 278

8	Собственные средства (капитал)	767 411	729 221
---	--------------------------------	---------	---------

4.2. Качество активов и сформированные резервы

По состоянию на 01.07.2014 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 940 265 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 933 092 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-е полугодие 2014 год представлено ниже.

Таблица 16

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.07.2014 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	887 472	0	887 472
1.2	2-й категории качества	277	3	274
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	0	0	0
	Всего по кредитным организациям	887 749	3	887 746
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	347 629	0	347 629
2.2	2-й категории качества	1 883 556	24 087	1 859 469
2.3	3-й категории качества	234 815	30 426	204 389
2.4	4-й категории качества	160 142	110 962	49 180
2.5	5-й категории качества	620 483	620 478	5
	Всего по юридическим лицам	3 246 625	785 953	2 460 672
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	207 699	0	207 699
3.2	2-й категории качества	694 007	9 789	684 218
3.3	3-й категории качества	86 333	8 695	77 638
3.4	4-й категории качества	48 408	19 201	29 207
3.5	5-й категории качества	121 258	108 218	13 040
	Всего по физическим лицам	1 157 705	145 903	1 011 802
	Всего по активам	5 292 079	931 859	4 360 220

Таблица 17

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2014 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	1 227 268	0	1 227 268
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	0	0	0
	Всего по кредитным организациям	1 227 268	0	1 227 268
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	365 614	0	365 614
2.2	2-й категории качества	1 686 494	29 115	1 657 379
2.3	3-й категории качества	241 944	62 435	179 509
2.4	4-й категории качества	165 081	123 728	41 353
2.5	5-й категории качества	579 895	579 895	0
	Всего по юридическим лицам	3 039 028	795 173	2 243 855
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	285 890	0	285 890
3.2	2-й категории качества	566 988	8 646	558 342
3.3	3-й категории качества	157 591	21 266	136 325
3.4	4-й категории качества	11 240	3 166	8 074
3.5	5-й категории качества	95 803	91 328	4 475
	Всего по физическим лицам	1 117 512	124 406	993 106
	Всего по активам	5 383 809	919 580	4 464 229

Таблица 18

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

№	Наименование	Сумма на 01.07.2014 г.	Сумма на 01.01.2014 г.
1	Величина резервов на начало года	933 092	849 124
2	Сформировано резервов за счет расходов	414 992	1 009 873
3	Восстановление резервов на доходы	370 498	923 243
4	Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	37 321	2 662
5	Величина резервов на конец года	940 265	933 092

В 1-м полугодии 2014 года за счет резерва списано 37 321 тыс. руб., в том числе: по ссудной задолженности - кредит ООО «Мега Полис» в сумме 31 263 тыс. руб., учтенные векселя «Эф Пи Эм» (ЗАО) в сумме 1 629 тыс. руб., 4 429 тыс. руб. – прочие активы.

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

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. В 1-м полугодии 2014 года и течение всего 2013 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов.

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Таблица 15

Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.07.2014 г.	Фактическое значение на 01.01.2014 г.	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	9.2	8.5	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.5	9.2	8.5	8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10	11.5	11.5	0.0
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	63.3	48.4	30.8
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.1	84.3	-9.7
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	62.8	54.0	16.3
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	20.4	19.0	7.3
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	360.6	377.2	-4.4
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0.0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.8	0.0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	2.3	2.4	-4.2

По состоянию на 01.07.2014 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составляет 63.3 и увеличился на 30.8% по сравнению с уровнем на начало года за счет снижения обязательств до востребования и перераспределением их в срочные ресурсы, что повлияло и на норматив текущей ликвидности (Н3).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) увеличился на 16.4% по сравнению с 01.01.14 г. за счет увеличения требований банка по ссудной задолженности с оставшимся сроком исполнения свыше года. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.07.2014 г. составил 62.8%.

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 01.07.2014 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 482743 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2014 г. 791887 тыс. руб. отток денежных средств составляет 309144 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2013 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 588933 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2013 г. 941690 тыс. руб. отток денежных средств составляет 352757 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 2014 года и всего 2013 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.

В 1-м полугодии 2014 года методика управления рисками в Банке не претерпела изменений.

11 августа 2014 года

Директор

И.А. Полунин

МП

Гл. бухгалтер

М.В. Меньшикова