

Пояснительная записка

к публикуемой отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО)

по состоянию на 01 апреля 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 квартал 2014 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной записке «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) предоставляет данные на 01 апреля 2014 года и 01 января 2014 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 1 квартал 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 01.04.2014 г. составили 749 215 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2014 г. увеличились за счет прибыли отчетного года на 9 074 тыс. руб. (или 1,2%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб.

В течение 1 квартала 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 квартале 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;
- операции финансовой аренды (лизинга).

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

В 1-м квартале 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 01.04.2014		На 01.01.2014		Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	334 441	5,8	607 410	9,6	-45,4
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 855	3,1	193 716	3,1	-7,7
3	Средства в кредитных организациях	18 548	0,3	41 881	0,7	-55,7
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459 588	7,9	311 330	4,9	47,6
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 046 971	69,7	4 360 849	69,2	-7,2
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 01.04.2014		На 01.01.2014		Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	334 441	5,8	607 410	9,6	-45,4
5	Основные средства и нематериальные активы	676 372	11,7	675 854	10,7	0,1
6	Прочие активы	67 559	1,2	91 020	1,4	-25,8
Итого активов		5 805 853	100,0	6 299 574	100,00	-7,8

Активы банка (Таблица 1) по банковской отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2014 г. сложились в сумме 5 805 853 тыс. и по сравнению с 01.01.2014 г. уменьшились на 493 721 тыс. руб. (на 7,8%) Чистые активы банка за 1 квартал 2014 года существенно не изменились, произошло, в основном, перераспределение ресурсов в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и доначисление резервов по статье «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 01.04.2014		На 01.01.2014	
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Сумма задолженности	Сумма резерва
1	Денежные средства	334 441	0	607 410	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 855	0	193 716	0
3	Средства в кредитных организациях	18 548	0	41 882	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 930	48 342	355 649	44 319
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 777 801	730 830	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	6 005	-	8 329	-
8	Основные средства и нематериальные активы	678 698	2 326	678 555	2 701
9	Прочие активы	182 023	114 464	198 664	115 973
Итого активов		6 702 430	896 577	7 222 431	922 857

Наибольшее влияние на формирование финансового результата отчетного года 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 47,6% и составил 459 588 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов Банка

составил 7,6%. Из них 71,7% вложений составили еврооблигации, облигации федерального займа (ОФЗ) – 21,9%, акции -6,4%.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2014 г. составила 4 046 971 тыс. руб. и уменьшилась на 7,2% по сравнению с данными на 01.01.2014 г., ее удельный вес в общем объеме сальдированных активов составил 69,7%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.04.2014 г. составляет 4 777 801 тыс. руб., из них наибольшая доля средств приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям и физическим лицам. В совокупности их доля составляет 79,6% ссудной задолженности или 3 803 377 тыс. руб. Кроме того, ссудная и приравненная к ней задолженность включает межбанковские кредиты и корсчета с неснижаемыми остатками -20,0% (956 672 тыс. руб.), учтенные векселя – 0,4% (17 194 тыс. руб.), финансовый лизинг – 0,0% (558 тыс. руб.).

Таблица 3

Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№	Показатели	01.04.2014	01.01.2014
1	Наличные денежные средства	334 444	607 410
	Итого денежные средства и их эквиваленты	334 444	607 410

Таблица 4

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

№	Показатели	01.04.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета в Банке России	122 454	142 596
2	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	51 401	51 120
3	Счета для кассового обслуживания филиалов, которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов	5 000	0
	Итого средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 855	193 716

Таблица 5

Средства в кредитных организациях, тыс. руб.

№	Показатели	01.04.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	18 422	41 741
2	Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	126	140
	Итого средств в кредитных организациях	18 548	41 881

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО) в сумме 38 572 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит.

Таблица 6

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

№	Показатели	01.04.2014	01.01.2014
1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	100 804	104 429
2	Акции	29 078	31 626
3	Еврооблигации	329 706	175 275
	Итого	459 588	311 330

По состоянию на 01.04.2014 г. года объем портфеля еврооблигаций составляет 329 706 тыс. рублей (темп прироста – 88,1%).

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.

Таблица 7

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	01.04.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	38 572	59 116
2	Межбанковские кредиты и депозиты	918 100	1 097 400
3	Кредиты юридическим лицам	2 084 786	2 214 149
4	Кредиты физическим лицам	1 004 982	987 667
5	Учтенные векселя	0	0
6	Финансовый лизинг	531	2 517
	Итого чистая ссудная задолженность	4 076 971	4 363 366

Таблица 8

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014 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:	2 612 459	70,2	2 850 893	72,3
1.1	добыча полезных ископаемых	6773	0,2	6773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	230 150	6,2	198 393	5,0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	243 270	6,5	262 637	6,7
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0,0	0,0	975	0,0
1.5	строительство	174 931	4,7	116 944	3,0
1.6	транспорт и связь	114 602	3,1	85 301	2,2
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	796 666	21,4	969 552	24,6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	411 827	11,7	514 384	13,0
1.9	прочие виды деятельности	634 240	17,0	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	2 330 638	62,6	2 553 102	64,8
2.1	индивидуальным предпринимателям	457 477	12,3	572 806	14,5
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	1 109 231	29,8	1 091 144	27,7
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	53 718	1,4	53 662	1,4
3.1.1	ипотечные кредиты	27 971	0,8	28 348	0,7
3.2	автокредиты	3 603	0,1	3 975	0,1
3.3	иные потребительские кредиты	1 051 910	28,3	1 033 507	26,2
	Итого кредитов:	3 721 690	100,0	3 942 037	100,0

В таблице 10 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 7,6%.

Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов. Сумма выданных потребительских кредитов возросла на 3,1 % по сравнению с прошлым годом.

Таблица 9

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

№	Показатели	01.04.2014	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 квартале 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	01.04.2014	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	238 800	238 800
4	Основные средства, используемые в банковской деятельности	219 597	218 988
5	Амортизация по основным средствам	- 80 466	- 77 550
6	Земля, используемая в банковской деятельности	14	14
7	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	185 788	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	- 2326	- 2701
12	Прочие основные средства	2 495	3 147
	Итого основные средства	676 372	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	
		01.04.14	01.01.14	01.04.14.	01.01.14.	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	713 331	692 096	12,3	11,0	21 235	3,1
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	83 412	83 412	1,4	1,3	0	0,0
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	570 362	491 981	9,8	7,8	78 381	15,9
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 235	78 381	0,4	1,2	X	X
2	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств)	5 092 522	5 607 478	87,7	89,0	-514956	-9,2
2.1	Средства кредитных организаций	335	295	0,0	0,0	40	13,5
2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 921 647	5 429 399	84,7	86,2	-507752	-9,4
2.1.1.	в том числе вклады физических лиц	4 030 350	4 314 270	69,4	68,5	-283920	-6,6
2.2	Выпущенные долговые обязательства	2 348	2 348	0,0	0,0	0	0
2.3	Резервы на возможные потери	10 083	10 235	0,2	0,2	-152	-1,5
2.4	Прочие пассивы	158 109	165 201	2,7	2,6	-7092	-4,3
	Всего пассивы	5 805 853	6 299 574	100,0	100,0	-493721	-7,8

Из Таблицы 11 видно насколько за отчетный год изменилась структура пассивов Банка за 1 квартал 2014 года. На 01.04.2014 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (строка 2) в пассивах Банка составил 87,7% и по сравнению с 01.01.2014 г. практически не изменился.

В абсолютных цифрах собственные ресурсы Банка (строка 1) за 1 квартал 2014 года увеличились на 21 235 тыс. руб. (или 3,1%) до уровня 713 331 тыс. руб. на 01.01.2014 г. Влияние на рост собственных средств оказала исключительно прибыль (строка 1.8 и строка 1.9) в сумме 21 235 тыс. руб.

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 апреля 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) – 83 412 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 29) – 570 362 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 30) – 21 235 тыс. руб.

Таблица 12

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

Привлеченные средства клиентов	Остаток задолженности на 01.04.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.04.14	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.:	4 921 647	5 429 399	100,0	100,0	-9,4
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	4 039 350	4 314 270	79,5	79,5	-6,4
– средства на карт. счетах	1 113 349	1 426 051	26,3	26,3	-21,9
– вклады "до востребования"	29 447	27 017	0,5	0,5	-9,0
– срочные депозиты	2 896 554	2 861 202	52,7	52,7	1,2
2. Средства юридических лиц, в т.ч.:	881 278	1 114 397	20,5	20,5	-20,9
– депозиты	135 660	125 660	2,3	2,3	8,0
– расчетные счета клиентов	745 618	988 737	18,2	18,2	-24,6
3. Средства в расчетах	1 019	732	0,0	0,0	39,2

Размер привлеченных обязательств Банка уменьшился по сравнению с 01 января 2014 годом на 9,2% и составил 5 092 522 тыс. руб. В основном, сокращение привлеченных средств в 1 квартале 2014 года происходит ежегодно и связано, в основном, с оттоком средств физических лиц с карт. счетов и счетов «до востребования» по зарплатным проектам в части средств, поступивших на счета физических лиц в качестве премий, выплат к новогодним праздникам.

Несмотря на нестабильную ситуацию в стране и за рубежом, существенное колебание курса валюты, сокращение числа негосударственных кредитных организаций, изменений в структуре срочных обязательств Банка не произошло. Как и в предшествующем году, по срочным депозитам юридических и физических лиц наблюдается рост. Депозиты юридических лиц по состоянию на 01 апреля 2014 года составляют 135 660 тыс. руб. (прирост -8,0%), срочные депозиты физических лиц по состоянию на 01 апреля 2014 г. – 2 896 554 тыс. руб. (прирост 1,2%).

За 1 квартал 2014 г. величина прочих пассивов составляет 158 109 тыс. руб., что на 4,3% меньше уровня на 01 января 2014 года. Существенную часть (41,9%) 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 17,4% 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: 01.04.2014 г. и 01.01.2014 г.

Таблица 12

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.04.2014		На 01.01.2014	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	154 240	27,7	622 387	25,8
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21 396	3,8	75 978	3,1
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	124 846	22,4	525 646	21,8
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	681	0,1	4 217	0,2
1.4	От вложений в ценные бумаги	7 317	1,3	16 546	0,7
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 025	0,2	17 662	0,7
3	Доходы от операций с иностранной валютой	3 281	0,6	9 556	0,4
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	219 759	39,5	715 153	29,7
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,0	0,0	775	0,0
6	Комиссионные доходы	28 542	5,1	111 434	4,6
7	Прочие операционные доходы	2 309	0,4	11 985	0,5
8	Доходы от восстановления резервов	147 521	26,5	923 243	38,3
Итого доходы		556 677	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-й квартал 2014 года в процентных доходах 80,9% составляют доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, 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-й квартал 2014 года составляет 39,5% (2013 г.: 29,7%).

В абсолютном выражении доходы Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 18,5% в результате увеличения ресурсной базы и увеличения объема размещенных средств и составляют на 01 апреля 2014 г. 556 677 тыс. руб.

Таблица 13

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.04.2014		На 01.01.2014	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	60 597	11,3	235 777	10,1
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 597	11,3	235 777	10,1
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 693	2,6	20 787	0,9
3	Расходы от операций с иностранной валютой	1 133	0,2	1 466	0,0
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	219 677	41,0	713 578	30,6
5	Комиссионные расходы	937	0,2	4 273	0,2
6	Операционные расходы	71 372	13,3	314 358	13,5
7	Расходы от начисления резервов	158 322	29,6	1 009 873	43,3
8	Начисленные (уплаченные) налоги	9 711	1,8	33 702	1,4
Итого расходы		535 442	100,0	2 333 814	100,0

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов Банка претерпела изменения. Наибольший удельный вес в 1-м квартале 2014 года составляют расходы от операций с иностранной валютой (41,0%) и расходы от начисления резервов (29,6%). Процентные расходы (11,3%) и операционные расходы (13,3%) составляют в совокупности составляют ¼ расходов Банка. Остальные расходы незначительны и их волатильность не влияет существенно на финансовый результат Банка.

В 1-м квартале 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-й квартал 2014 года составляет 41,0% против уровня 2013 г.: 30,6%. Увеличение расходов от переоценки иностранной валюты произошло за счет существенного изменения курса иностранной валюты в 1-м квартале 2014 года.

Так же произошли изменения по статье «Расходы от начисления резервов». В 1-м квартале 2014 года удельный вес расходов от начисления резервов сократился и составляет 29,6%, по сравнению с уровнем 2013 года в 31,6%. Удельный вес расходов по начислению резервов сократился за счет улучшения качества кредитного портфеля.

Рост процентных расходов на 11,8% (60 567 тыс. руб.) является следствием расширения ресурсной базы.

В абсолютном выражении рост расходов в отчетном периоде составил 535 442 тыс. руб. и вырос на 18,2% к данным за 2013 год.

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 практически не претерпел изменений и составляет на 1 апреля 2014 года 530 278 тыс. руб.

Собственные средства по состоянию на 01.04.2014 года составили 749 215 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2014 г. увеличились на 1,2%, что объясняется хорошими финансовыми результатами Банка в течение 1-го квартала 2014 года.

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

Таблица 14

Финансовые показатели деятельности Банка за период, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	1 квартал 2014 года	2013 год
1	Доходы	556 677	2 412 195
2	Расходы до налогообложения	527 761	2 308 980
3	Прибыль до налогообложения	28 916	103 215
4	Налог на прибыль	7 681	24 834
5	Прибыль после налогообложения	21 235	78 381

Увеличение прибыли Банка за 1-й квартал 2014 года привело к улучшению показателей достаточности капитала. Достаточность собственных средств Банка выросла на 0,3% к уровню на начало года.

Показатели достаточности капитала превышают минимальные значения нормативов:

Таблица 15

Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение	Превышение
1	Достаточность базового капитала	5	8.5	3.5
2	Достаточность основного капитала	5.5	8.5	3.0
3	Достаточность собственных средств	10	11.9	1.9

4.2. Качество активов и сформированные резервы

По состоянию на 01.01.2014 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 906 660 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-й квартал 2014 год представлено ниже.

Таблица 16

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.04.2014 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	983 573	0	983 573
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	2-й категории качества	0	0	0
1.4	2-й категории качества	0	0	0
1.5	2-й категории качества	0	0	0
	Всего по кредитным организациям	983 573	0	983 573
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	324 896	0	324 896
2.2	2-й категории качества	1 528 074	22 756	1 505 318
2.3	2-й категории качества	318 514	61 000	257 514
2.4	2-й категории качества	107 112	84 761	22 351
2.5	2-й категории качества	588 916	588 916	0
	Всего по юридическим лицам	2 867 512	757 433	2 110 079
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	284 515	0	284 515
3.2	2-й категории качества	650 937	9 934	641 003
3.3	2-й категории качества	96 823	21 138	75 685
3.4	2-й категории качества	16 669	4 714	11 955
3.5	2-й категории качества	103 135	100 758	2 377
	Всего по физическим лицам	1 152 079	136 544	1 015 535
	Всего по активам	5 383 809	839 977	4 109 187

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	2-й категории качества	0	0	0
1.4	2-й категории качества	0	0	0
1.5	2-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	2-й категории качества	241 944	62 435	179 509
2.4	2-й категории качества	165 081	123 728	41 353
2.5	2-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	2-й категории качества	157 591	21 266	136 325
3.4	2-й категории качества	11 240	3 166	8 074
3.5	2-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 01.01.2014 г.	Сумма на 01.01.2014 г.
1	Величина резервов на начало года	933 092	849 124
2	Сформировано резервов за счет расходов	158 322	1 009 873
3	Восстановление резервов на доходы	147 521	923 243
4	Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	37 233	2 662
5	Величина резервов на конец года	906 660	933 092

В 1-м квартале 2014 года за счет резерва списано 37 233 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., 4341 тыс. руб. – прочие активы.

Раздел 5. 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 квартала 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 квартале 2014 года методика управления рисками в Банке не претерпела изменений.

15 мая 2014 года

Директор

И.А. Полунин

МП

Гл. бухгалтер

М.В. Меньшикова