

## Пояснительная записка

### к публикуемой отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО)

по состоянию на 01 октября 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 9 месяцев 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной записке «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) предоставляет данные на 01 октября 2014 года и 01 января 2014 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 9 месяцев 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 01.10.2014 г. составили 797 499 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2014 г. увеличились за счет прибыли отчетного года на 68 278 тыс. руб. (или 9,4%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 35 197 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2014 года составляет 12.2.

В течение 9 месяцев 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.

За 9 месяцев 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 01.10.2014		На 01.01.2014		Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	306 075	5,4	607 410	9,6	-49,6
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	182 258	3,2	193 716	3,1	-5,9
3	Средства в кредитных организациях	16 123	0,3	41 881	0,7	-61,5
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	522 970	9,2	311 330	4,9	68,0
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 869 259	68,1	4 360 849	69,2	-11,3
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 01.10.2014		На 01.01.2014		Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	306 075	5,4	607 410	9,6	-49,6
7	Отложенный налоговый актив	354	0,0	0,0	0,0	0,0
8	Основные средства и нематериальные активы	684 167	12,0	675 854	10,7	1,2
9	Прочие активы	83 986	1,5	91 020	1,4	-7,7
<b>Итого активов</b>		<b>5 682 706</b>	<b>100,0</b>	<b>6 299 574</b>	<b>100,00</b>	<b>-9,8</b>

Чистые активы банка (Таблица 1) по банковской отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.10.2014 г. сложились в сумме 5 682 706 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2014 г. уменьшились на 616 868 тыс. руб. (на 9,8%) Структура чистых активов банка за 9 месяцев 2014 года существенно не изменилась, произошло, в основном, перераспределение ресурсов в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

## 2.2. Структура и динамика активов Банка

Таблица 2

### Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2014		На 01.01.2014	
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Сумма задолженности	Сумма резерва
1	Денежные средства	306 075	0	607 410	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	182 258	0	193 716	0
3	Средства в кредитных организациях	16 123	0	41 882	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572 201	49 231	355 649	44 319
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 615 009	745 750	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	0	0	8 329	0
8	Отложенный налоговый актив	354	0	0	0
9	Основные средства и нематериальные активы	687 392	3 225	678 555	2 701
10	Прочие активы	202 052	118 066	198 664	115 973
<b>Итого активов</b>		<b>6 599 593</b>	<b>916 887</b>	<b>7 222 431</b>	<b>922 857</b>

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 60,9% и составил 572 201 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов Банка составил 8,7%.

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

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2014 г. составила 3 869 259 тыс. руб. и уменьшилась на 11,3% по сравнению с данными на 01.01.2014 г., ее удельный вес в общем объеме сальдированных активов составил 68,1%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.10.2014 г. составляет 4 615 009 тыс. руб., из них наибольшая доля средств приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям и физическим лицам. В совокупности их доля составляет 86,5% ссудной задолженности или 3 994 158 тыс. руб. Кроме того, ссудная и приравненная к ней задолженность включает межбанковские кредиты и корсчета с неснижаемыми остатками - 13,1% (603 699 тыс. руб.), учтенные векселя – 0,4% (17 152 тыс. руб.).

Таблица 3

**Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.**

<b>№</b>	<b>Показатели</b>	<b>01.10.2014</b>	<b>01.01.2014</b>
1	Наличные денежные средства	306 075	607 410
	<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>306 075</b>	<b>607 410</b>

Таблица 4

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

<b>№</b>	<b>Показатели</b>	<b>01.10.2014</b>	<b>01.01.2014</b>
1	Корреспондентские счета в Банке России	132 124	142 596
2	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	50 134	51 120
3	Счета для кассового обслуживания филиалов, которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов	0	0
	<b>Итого средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>182 258</b>	<b>193 716</b>

Таблица 5

**Средства в кредитных организациях, тыс. руб.**

№	Показатели	01.10.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	16 031	41 741
2	Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	92	140
	<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>16 123</b>	<b>41 881</b>

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО) в сумме 16 499 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	01.10.2014	01.01.2014
1	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	98 056	104 429
2	Облигации кредитных организаций	0	0
3	Акции	12 544	31 626
3	Еврооблигации	412 370	175 275
	<b>Итого</b>	<b>522 970</b>	<b>311 330</b>

По состоянию на 01.10.2014 г. года объем портфеля еврооблигаций составляет 412 370 тыс. рублей (темп прироста – 135,3%).

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.

В 3-м квартале 2014 г. Банк приобрел еврооблигации PSB Finance S.A. (XS1086084123). Срок погашения еврооблигаций 30.07.2021 г.

Таблица 7

**Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.**

№	Показатели	01.10.2014	01.01.2014
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	16 499	59 116
2	Межбанковские кредиты и депозиты	587 200	1 097 400
3	Кредиты юридическим лицам	2 293 361	2 214 149
4	Кредиты физическим лицам	972 199	987 667
5	Учтенные векселя	0	0
6	Финансовый лизинг	0	2 517
	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 869 259</b>	<b>4 363 366</b>

## Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2014 г.		На 01.01.2014 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:	2 902 345	72,7	2 850 893	72,3
1.1	добыча полезных ископаемых	6773	0,2	6773	0,2
1.2	обрабатывающие производства	173 823	4,4	198 393	5,0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	211 044	5,3	262 637	6,7
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0,0	0,0	975	0,0
1.5	строительство	181 752	4,6	116 944	3,0
1.6	транспорт и связь	160 556	4,0	85 301	2,2
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	739 915	18,5	969 552	24,6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	435 888	10,9	514 384	13,0
1.9	прочие виды деятельности	992 594	24,8	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	2 572 136	64,4	2 553 102	64,8
2.1	индивидуальным предпринимателям	458 353	11,5	572 806	14,5
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	1 091 813	27,3	1 091 144	27,7
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	65 200	1,6	53 662	1,4
3.1.1	ипотечные кредиты	27 391	0,7	28 348	0,7
3.2	автокредиты	3 341	0,1	3 975	0,1
3.3	потребительские кредиты	985 028	24,7	1 008 335	25,6
3.4	прочие ссуды	38 244	0,9	25 172	0,6
	<b>Итого кредитов:</b>	<b>3 994 158</b>	<b>100,0</b>	<b>3 942 037</b>	<b>100,0</b>

*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, вырос на 0,1%.

Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов и автокредитов, но по сравнению с прошлым годом сумма выданных потребительских кредитов снизилась на 2,3%.

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

№	Показатели	01.10.2014	01.01.2014
1	Инвестиции в дочерние организации	0	10
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0
3	Прочие	17 514	16 372
	<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>17 514</b>	<b>16 382</b>

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).

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

№	Показатели	01.10.2014	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	219 669	218 988
5	Амортизация по основным средствам	- 82 297	- 77 550
6	Земля, используемая в банковской деятельности	14	14
7	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	196 571	180 811
8	Нематериальные активы	97	8
9	Амортизация по нематериальным активам	-8	-8
10	Внеоборотные запасы	13 940	15 815
11	Резервы по основным средствам	-3 225	- 2701
12	Прочие основные средства	2 076	3 147
	<b>Итого основные средства</b>	<b>684 167</b>	<b>675 854</b>



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	
		01.10.14	01.01.14	01.10.14.	01.01.14.	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>	<b>768 039</b>	<b>692 096</b>	<b>13,5</b>	<b>11,0</b>	<b>75 943</b>	<b>11,0</b>
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 *	72 772	83 412	1,3	1,3	-10 640	-12,8
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	561 748	491 981	9,9	7,8	69 767	14,2
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95 197	78 381	1,7	1,2	X	X
<b>2</b>	<b>Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств)</b>	<b>4 914 667</b>	<b>5 607 478</b>	<b>86,5</b>	<b>89,0</b>	<b>-692811</b>	<b>-12,4</b>
2.1	Средства кредитных организаций	310	295	0,0	0,0	15	5,1
2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 762 224	5 429 399	83,8	86,2	-667175	-12,3
2.1.1.	в том числе вклады физических лиц	3 845 076	4 314 270	67,7	68,5	-469194	-10,9
2.2	Выпущенные долговые обязательства	448	2 348	0,0	0,0	-1900	-80,9
2.3	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
2.4	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
2.5	Прочие обязательства	147 031	165 201	2,6	2,6	-18170	-11,0
2.6	Резервы на возможные потери	4 654	10 235	0,1	0,2	-5581	-54,5
	<b>Всего пассивы</b>	<b>5 682 706</b>	<b>6 299 574</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-616868</b>	<b>-9,8</b>

Из Таблицы 11 видно насколько изменилась структура пассивов Банка за 9 месяцев 2014 года. На 01.10.2014 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (строка 2) в пассивах Банка составил 86,5% и по сравнению с 01.01.2014 г. практически не изменился.

В абсолютных цифрах собственные ресурсы Банка (строка 1) за 9 месяцев 2014 года увеличились на 75 943 тыс. руб. (или 11,0%) до уровня 768 039 тыс. руб. на 01.01.2014 г. Влияние на рост собственных средств оказала исключительно прибыль (строка 1.8 и строка 1.9) в сумме 75 943 тыс. руб.

Переоценка основных средств на 01.10.2014 г. составляет 83 412 тыс. руб., и отражается в форме 0409806 по статье 28 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за минусом отложенного налогового обязательства в сумме 10 640 тыс. руб.

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 октября 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) – 72 772 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 29) – 561 748 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль за отчетный период (строка 30) – 95 197 тыс. руб.

Таблица 12

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

Привлеченные средства клиентов	Остаток задолженности на 01.10.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.10.14	Доля в общей сумме привлеченных средств, % на 01.01.14	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
<b>Всего привлеченных средств клиентов, в т.ч.:</b>	<b>4 762 224</b>	<b>5 429 399</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-12,3</b>
<b>1. Средства физических лиц, в т.ч.:</b>	<b>3 845 076</b>	<b>4 314 270</b>	<b>80,8</b>	<b>79,5</b>	<b>-10,9</b>
– средства на карт. счетах	1 119 101	1 426 051	23,5	26,3	-21,5
– вклады "до востребования"	47 988	27 017	1,0	0,5	77,6
– срочные депозиты	2 677 987	2 861 202	56,3	52,7	-6,4
<b>2. Средства юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>915 299</b>	<b>1 114 397</b>	<b>19,2</b>	<b>20,5</b>	<b>-17,9</b>
– депозиты	135 660	125 660	2,8	2,3	8,0
– расчетные счета клиентов	769 973	970 229	16,2	17,9	-20,6
– средства на карт. счетах	9 666	18 508	0,2	0,3	-47,8
<b>3. Средства в расчетах</b>	<b>1 849</b>	<b>732</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>152,6</b>

Размер привлеченных обязательств Банка уменьшился по сравнению с 01 января 2014 годом на 12,3% и составил 4 762 224 тыс. руб. В основном, сокращение привлеченных средств за 9 месяцев 2014 года произошло по средствам физических лиц на карт. счетах и срочных депозитах, по средствам юридических лиц на расчетных и карт. счетах.

Средства юридических лиц (на 01.10.2014 г. – 915 299 тыс. руб.) существенно не изменились, однако наблюдается перераспределение средств в пользу срочных ресурсов.

За 9 месяцев 2014 г. величина прочих пассивов составляет 147 031 тыс. руб., что на 11,0% меньше уровня на 01 января 2014 года. Половину (ровно 50,0%) прочих пассивов составляют незавершенные расчеты с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона». Остатки по счетам незавершенных расчетов (сальдо) уменьшились по сравнению с 01 января 2014 года на 8,4% 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: 01.10.2014 г. и 01.01.2014 г.

Таблица 12

#### Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2014		На 01.01.2014	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные доходы, всего,	469 704	24,7	622 387	25,8
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	56 315	3,0	75 978	3,1
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	383 152	20,1	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	28 743	1,5	16 546	0,7
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 760	0,2	17 662	0,7
3	Доходы от операций с иностранной валютой	8 137	0,4	9 556	0,4
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	783 463	41,1	715 153	29,7
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	684	0,0	775	0,0
6	Комиссионные доходы	79 928	4,2	111 434	4,6
7	Прочие операционные доходы	7 282	0,4	11 985	0,5
8	Доходы от восстановления резервов	541 129	28,4	923 243	38,3
9	Начисленные (уплаченные) налоги	10 994	0,6	0,0	0,0
<b>Итого доходы</b>		<b>1 904 081</b>	<b>100,0</b>	<b>2 412 195</b>	<b>100,0</b>

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 9 месяцев 2014 года в процентных доходах (469 704 тыс. руб.), из них 81,6% составляют доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (383 152 тыс. руб.).

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 9 месяцев 2014 года составляет 41,1% (2013 г.: 29,7%).

В абсолютном выражении доходы Банка за отчетный период (на 01.10.2014 г. – 1 904 081 тыс. руб.) по сравнению с прошлым годом (на 01.01.2014 г. – 2 412 195 тыс. руб.) сократились на 21,1%.

Таблица 13

### Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.10.2014		На 01.01.2014	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	168 512	9,3	235 777	10,1
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	168 512	9,3	235 777	10,1
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 220	1,7	20 787	0,9
3	Расходы от операций с иностранной валютой	2 274	0,1	1 466	0,0
4	Расходы от переоценки иностранной валюты	776 954	42,9	713 578	30,6
5	Комиссионные расходы	3 263	0,2	4 273	0,2
6	Операционные расходы	222 324	12,3	314 358	13,5
7	Расходы от начисления резервов	568 168	31,4	1 009 873	43,3
8	Начисленные (уплаченные) налоги	37 169	2,1	33 702	1,4
<b>Итого расходы</b>		<b>1 808 884</b>	<b>100,0</b>	<b>2 333 814</b>	<b>100,0</b>

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов Банка так же не претерпела изменения. Наибольший удельный вес за 9 месяцев 2014 года составляют расходы от операций с иностранной валютой (42,9%) и расходы от начисления резервов (31,4%). Процентные расходы (9,3%) и операционные расходы (12,3%) в совокупности составляют ¼ расходов Банка. Остальные расходы незначительны и их волатильность не влияет существенно на финансовый результат Банка.

За 9 месяцев 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 9 месяцев 2014 года составляет 42,9% против уровня 2013 г.: 30,6%. Увеличение расходов от переоценки иностранной валюты произошло за счет существенного изменения курса иностранной валюты за прошедшие месяцы 2014 года.

Так же произошли изменения по статье «Расходы от начисления резервов». За 9 месяцев 2014 года удельный вес расходов от начисления резервов сократился и составляет 31,4%, 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 сократился и составляет 9,3% (168 512 тыс. руб.).

Расходы Банка за 9 месяцев 2014 года составляют в целом 1 808 884 тыс. руб. В абсолютном выражении сокращение расходов по сравнению с уровнем прошлого года составило 524 930 тыс. руб. (сокращение на 22,5%).

#### **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 октября 2014 года 599 712 тыс. руб., увеличился на 69 434 тыс. руб. (на 13,1%) за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторами.

Собственные средства по состоянию на 01.10.2014 года составили 797 499 тыс. руб., и по сравнению с 01.01.2014 г. увеличились на 9,4%, что объясняется хорошими финансовыми результатами Банка в течение 9 месяцев 2014 года.

Таблица 14

##### **Финансовые показатели деятельности Банка за период, тыс. руб.**

<b>№ п/п</b>	<b>Показатели</b>	<b>9 месяцев 2014 года</b>	<b>2013 год</b>
1	Доходы до налогообложения	1 893 087	2 412 195
2	Расходы до налогообложения	1 777 706	2 308 980
3	Прибыль до налогообложения	115 381	103 215
4	Налог на прибыль	31 177	24 834
5	Прибыль после налогообложения	95 198	78 381
6	Базовый капитал	599 712	530 278
7	Основной капитал	599 712	530 278
8	Собственные средства (капитал)	797 499	729 221

##### **4.2. Качество активов и сформированные резервы**

По состоянию на 01.10.2014 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам в сумме 921 541 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 9 месяцев 2014 года представлено ниже.

**Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.10.2014 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.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
1.1	1-й категории качества	624 961	0	624 961
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	277	277	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>625 238</b>	<b>277</b>	<b>624 961</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
2.1	1-й категории качества	372 864	0	372 864
2.2	2-й категории качества	1 795 892	24 229	1 771 663
2.3	3-й категории качества	153 342	16 454	136 888
2.4	4-й категории качества	120 357	66 064	54 293
2.5	5-й категории качества	660 871	660 866	5
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>3 103 326</b>	<b>767 613</b>	<b>2 335 713</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
3.1	1-й категории качества	209 138	0	209 138
3.2	2-й категории качества	679 350	10 276	669 074
3.3	3-й категории качества	68 242	5 413	62 829
3.4	4-й категории качества	47 377	19 761	27 616
3.5	5-й категории качества	123 357	110 322	13 035
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>1 127 464</b>	<b>145 772</b>	<b>981 692</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>4 856 028</b>	<b>913 662</b>	<b>3 942 366</b>

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.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
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
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 227 268</b>	<b>0</b>	<b>1 227 268</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим</b>			

	<b>лицам</b>			
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
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>3 039 028</b>	<b>795 173</b>	<b>2 243 855</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
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
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>1 117 512</b>	<b>124 406</b>	<b>993 106</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>5 383 809</b>	<b>919 580</b>	<b>4 464 229</b>

Таблица 18

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

№ п/п	Классификация	На 01.10.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Сумма тыс. руб.	Доля в %	Сумма тыс. руб.	Доля в %
1	I категория качества	1 206 963	24,9	1 878 773	34,9
2	II категория качества	2 475 242	51,0	2 253 482	41,9
3	III категория качества	221 584	4,6	399 535	7,4
4	IV категория качества	167 734	3,4	176 321	3,3
5	V категория качества	784 505	16,1	675 698	12,5
	<b>Всего по категориям</b>	<b>4 856 028</b>	<b>100,0</b>	<b>5 383 809</b>	<b>100,0</b>

На основании классификации активов Банка в разрезе категорий качества, произведенной в отчетном периоде, наблюдается снижение удельного веса активов I категории качества в общей сумме активов на 10,0% и увеличение активов II категории качества на 9,1% по сравнению с 01.01.2014г. 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 01.10.2014 г.	Сумма на 01.01.2014 г.
1	Величина резервов на начало года	933 092	849 124
2	Сформировано резервов за счет расходов	568 168	1 009 873
3	Восстановление резервов на доходы	541 129	923 243
4	Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	38 590	2 662
5	Величина резервов на конец года	921 541	933 092

За 9 месяцев 2014 года за счет резерва списано 38 590 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., 5 698 тыс. руб. – прочие активы.

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

На протяжении всего отчетного периода Банк осуществлял прибыльную деятельность. За 9 месяцев 2014 года и течение всего 2013 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 01.10.2014 г.	Фактическое значение на 01.01.2014 г.	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	9.3	8.5	9.4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.5	9.3	8.5	9.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10	12.2	11.5	6.1
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	60.2	48.4	24.4
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	80.6	84.3	-4.4
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	58.1	54.0	7.6
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	20.8	19.0	9.5
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	332.3	377.2	-11.9
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	0.4	0.8	-50.0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей)	25.0	2.2	2.4	-8.3



	других юридических лиц (Н12)				
--	------------------------------	--	--	--	--

По состоянию на 01.10.2014 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составляет 60.2% и увеличился на 24.4% по сравнению с уровнем на начало года за счет снижения обязательств до востребования. Норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 80.6% и уменьшился за счет снижения обязательств до востребования и до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) увеличился на 7.6% 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 01.10.2014 г. составил 58.1%.

## **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 01.10.2014 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 454 322 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2014 г. 791 887 тыс. руб. отток денежных средств составляет 337 565 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2013 г. денежные средства и их эквиваленты составляют 544 315 тыс. руб., по сравнению с уровнем на 01.01.2013 г. 941 690 тыс. руб. отток денежных средств составляет 397 375 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 9 месяцев 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.

За 9 месяцев 2014 года методика управления рисками в Банке не претерпела изменений.

29 октября 2014 года

Директор

И.А. Полунин

МП

Гл. бухгалтер

М.В. Меньшикова