

№ п/п	Наименование юридического лица	Основной вид деятельности	Объем выданных кредитов за 2012 год	
			тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитов юр. лицам, %
2	Муниципальное унитарное предприятие Петропавловск-Камчатского городского округа "Петропавловский водоканал"	Сбор, очистка и распределение воды	268 681	10,4
3	Открытое Акционерное Общество "Теплоэнергетическая компания"	Производство, передача и распределение пара и горячей воды (тепловой энергии)	154 251	6,0
4	Общество с ограниченной ответственностью "Старкам"	Переработка и консервирование рыбо- и морепродуктов	136 049	5,3
5	Общество с ограниченной ответственностью "СВИТ"	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	135 811	5,3
6	Прочие	-	1 474 551	57,2
	Общий объем выданных кредитов		2 576 450	100,0

В таблице 12 приведены данные по банковской отчетности формы 0409302

В 2013 году юридическим лицам (некредитным организациям) выдано кредитов на сумму 2 908 222 тыс. руб. Необходимо отметить, что из 5 заемщиков, доля кредитов которым превышает 5% от общего корпоративного портфеля, трое заемщиков представляют сферу жилищно-коммунального хозяйства г. Петропавловска-Камчатского. Суммарная доля крупных заемщиков в общем объеме кредитов юридическим лицам составляет 49,5%.

2.2 Описание рисков кредитной организации

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 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.

Следует отметить, что в 2013 году в связи с внесением изменений в организационную структуру банка, произошла передача функций по расчету и подготовке управленческой отчетности по банковским рискам от управления отчетности в планово-экономический отдел. В 2013 году создано отдельное подразделение банка по контролю над кредитными рисками Управление анализа рисками и методологии.

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.

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.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Управление кредитным риском достигается путем установления лимитов риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска постоянно функционируют Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Анализ кредитного риска проводится в головном банке Отделом управления рисками и оценки, в филиалах – кредитными подразделениями, планово-экономическим отделом (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам).

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга кредитного риска сотрудники Управления анализа рисков и методологии составляют регулярные мотивированные суждения об уровне кредитного риска на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет планово-экономический отдел путем мониторинга системы показателей кредитного риска и подготовки итогового Отчета – Мониторинг кредитного риска.

Ежемесячно Мониторинг кредитного риска рассматривает Правление банка.

Ежеквартально контроль ключевых показателей Мониторинга кредитного риска осуществляет Наблюдательный Совет банка.

Осуществляемая Банком в течение 2013 года кредитная политика в условиях сложившейся макроэкономической ситуации, привела к появлению достаточно высокого для Банка кредитного риска, требующего постоянного контроля. Объем резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» состоянию на 01.01.2014 г. составил 759 248 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2013 г. – 670 424 тыс.руб.).

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа, осуществляется регулярная оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме.

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности достигается путем реализацией подходов по управлению ликвидностью ответственными структурными подразделениями, регламентированными «Положением по управлению ликвидностью банка».

В Банке разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения кризиса ликвидности», в котором определены источники риска, зоны ответственности подразделений, элементы системы мониторинга и контроля над риском ликвидности, ключевые источники покрытия дефицита ликвидности, план мероприятий и сроки реализации мер, направленных на устранение дисбалансов, связанных с реализацией риска ликвидности, а также уровень приемлемого для Банка риска.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

В 2013 году в рамках соглашения с Главным управлением Банка Российской Федерации по Камчатскому краю банку установлен лимит внутрисуточного кредитования и кредитования на срок «овернайт», являющийся дополнительным инструментом покрытия риска ликвидности пассивов клиентов банка.

В 2013 году нарушений нормативов ликвидности и в целом платежной позиции банка не допускалось:

Таблица 13

Нормативы ликвидности, в процентах

Показатель	Требование Банка России	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15	48,4	50,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50	84,3	77,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120	54,0	65,1

В целом же в связи с высокой долей депозитов физических лиц в привлеченных ресурсах банка перед Банком непрерывно стоит задача привлечения более дешевых ресурсов в виде остатков на расчетных счетах юридических лиц и остатков на карт-счетах физических лиц.

Мониторинг показателей ликвидности осуществляется на постоянной основе со следующей периодичностью:

ежедневно – планово-экономическим отделом;

ежемесячно – Правлением;

ежеквартально – Наблюдательным Советом.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск (ПР), валютный риск (ВР), фондовый риск (ФР). Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

В 2013 году Банк подвергался процентному, фондовому и валютным рискам.

Оперативное управление валютным и процентным рисками осуществляется Отделом ценных бумаг и межбанковских операций.

Текущий контроль валютного и процентного рисков по Банку осуществляет Правление банка путем установления лимитов открытой валютной позиции и лимитов операций с инструментами, подверженными процентному риску.

Ежедневный контроль показателей рыночного риска осуществляется отделом отчетности

Постоянный контроль рыночного риска в целом по банку осуществляет Правление банка. Для выполнения Правлением банка функции контроля над рыночным риском планово-экономический отдел на постоянной основе подготавливает и предоставляет Информации о рыночных рисках банка с периодичностью:

ежемесячно – Правлению;

ежеквартально – Наблюдательному Совету.

Валютный риск возникает в связи с тем, что изменения в валютных курсах могут повлиять на стоимость финансовых инструментов. При покупке или продаже банком валюты или финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, возникает риск открытой валютной позиции. До закрытия позиции в результате продажи или покупки эквивалентного объема этой валюты или заключения финансовой сделки, номинированной в той же валюте, банк подвергается риску неблагоприятного изменения курса этой валюты.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Валютный риск Банк контролирует путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Банк работает только со свободно конвертируемой валютой. Банк имеет корреспондентские счета в кредитных организациях – нерезидентах. Зарубежные контрагенты Банка – резиденты стран, входящих в группу развитых.

Процентный риск понесения убытков (недополучения доходов) банком вследствие движения в процентных ставках. При осуществлении операций банк подвергается воздействию процентного риска, возникающего в связи с изменениями в уровне, или волатильности, учетных ставок, а также формы и наклона кривой доходности.

Составляющими процентного риска по состоянию на 01.01.2014 г. были следующие инструменты:

- Облигации Федерального займа (ОФЗ);
- Еврооблигации нерезидентов, номинированные в иностранной валюте;
- Акции прочих резидентов (обыкновенные);
- Акции кредитных организаций-резидентов (обыкновенные).

Справедливая стоимость вложений в инструменты, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01.01.2014 г. составила 311 330 тыс. руб.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения не в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических бизнес-планов Банка;
- разграничивает полномочия органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется Правлением Банка, ответственным подразделением за проведение Политики управления стратегический риском является Планово-экономический отдел.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться Банком на нескольких уровнях:

- анализ подверженности операционному риску основных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (наиболее подвержены операционному риску операции, связанные с банковским обслуживанием физических и юридических лиц, а именно расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, инкассация: операции по сделкам на рынке ценных бумаг);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;

- анализ содержания внутренних процедур и инструкций, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе филиалами Банка, на регулярной основе с использованием системы индикаторов уровня операционного риска

Сбор информации об операционном риске в целом по Банку осуществляет планово-экономический отдел на постоянной основе с предоставлением соответствующей информации с периодичностью:

ежеквартально – Правлению;

ежегодно – Наблюдательному Совету.

Правовой и Репутационные риски тесно связаны между собой – реализация правового риска в Банке может стать причиной репутационных потерь банка и, наоборот, реализация репутационного риска может быть первоисточником правового риска и как следствие масштабных потерь в Банке.

В связи с чем, в банке разработаны внутренние документы: Положение об организации управления правовым риском и Положение об организации управления риском потери деловой репутации, регламентирующие и определяющие систему управления этими рисками, возможные первопричины риска, ответственные подразделения, процедуры мониторинга риска и периодичность доведения информации до коллегиальных органов управления.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов риска. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление Правовым риском состоит из следующих этапов: выявления, оценки, мониторинга и контроля риска.

Ключевыми показателями риска являются:

- Количество жалоб и претензий к Банку;
- Количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- Величина выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Сбор информации о факторах правового риска осуществляет планово-экономический отдел.

С полугодовой периодичностью информацию о состоянии Правового риска Банка предоставляется Правлению и Наблюдательному Совету.

Репутационные риски – риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Управление Репутационным риском состоит из следующих этапов: выявления, оценки, мониторинга и контроля риска.

Основными методами минимизации реализации репутационных рисков Банка в 2013 году были:

- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- исполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- Реализация мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- оптимизация процесса управления рискам, работа над недостатками в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- соблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- формирование в целом позитивного информационного фона о банке его работниками и клиентами.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

Сбор информации о факторах репутационного риска осуществляет планово-экономический отдел.

С полугодовой периодичностью информацию об уровне репутационного риска предоставляется Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

Прочие риски. Отраслевой риск в деятельности Банка, как и других кредитных организаций Камчатского края, связан, прежде всего, с отсутствием в регионе развитой отраслевой структуры. Главная отрасль Камчатки – рыбодобывающая и рыбоперерабатывающая промышленность и обслуживающие ее предприятия, которые подвержены влиянию множества внешних факторов (политических, экономических, природных). Соответственно, при работе с такими предприятиями можно ожидать от них как высокой прибыли, так и полной неплатежеспособности. Тем более, что в их деятельности прослеживается явное влияние фактора сезонности.

Для минимизации данного риска Банк стремится диверсифицировать риски своих вложений по отраслям и по регионам.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) использует в своей практике стресс-тестирование, регламентирующее проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление связанными с ними рисками, а также оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и рыночного риска.

Анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в качестве основной методики стресс-тестирования сценарный анализ (на основе моделируемых событий). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка. Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО).

2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери

Таблица 14

Информация об активах с просроченным сроком погашения и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.14 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	43 312	0	0	0	0	1
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	5 098 553	57 022	5 929	9 723	215 630	740 221
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 156 516	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 850 893	14 135	0	0	124 472	636 744
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	1 091 144	42 887	5 929	9 723	91 158	103 477
3	Учетные векселя, в том числе:	18 823	0	0	0	18 823	18 823
3.1	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	учтенные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	18 823	0	0	0	18 823	18 823
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды	2 721	0	0	0	0	204

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	(лизинга)						
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	35 595	0	0	0	35 595	35 595
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	35 595	0	0	0	35 595	35 595
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	122 023	232	0	102	74 328	115 512
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	246	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 597	62	0	0	59 837	100 105
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 180	170	0	102	14 491	15 407
11	Прочие требования, в том числе:	63 635	70	7	28	4 189	9 800
11.1	прочие требования к кредитным организациям	27 195	0	0	0	0	0
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	29 127	67	7	28	2 654	4 153
11.3	прочие требования к физическим лицам	7 313	3	0	0	1 535	5 647
ИТОГО		5 384 662	57 324	5 936	9 853	348 565	920 156

• В таблице 14 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Таблица 15

Информация об активах с просроченным сроком погашения и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.13 г., тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	96 155	0	0	0	0	1
2	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе:	4 425 012	22 279	6 305	102 148	81 310	650 498
2.1	межбанковские кредиты и депозиты	737 418	0	0	0	0	0
2.2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 646 006	0	134	91 442	3 394	559 840

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
2.3	Ссуды (займы) предоставленные физическим лицам	1 041 588	22 279	6 171	10 706	77 916	90 658
3	Учетные векселя, в том числе:	21 823	0	0	0	18 823	18 853
3.1	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	учтенные векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)	21 823	0	0	0	18 823	18 853
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	18 236	0	0	0	0	1 073
9	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	31 842	0	0	0	31 842	31 842
9.1	вложения в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций)	31 842	0	0	0	31 842	31 842
10	Требования по получению процентных доходов, в том числе:	128 222	253	7	142	75 054	118 811
10.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	404	0	0	0	0	0
10.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	105 358	0	7	0	57 359	100 323
10.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22 460	253	0	142	17 695	18 488
11	Прочие требования, в том	68 021	9	63	28	2 563	9 565

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т.ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	числе:						
11.1	прочие требования к кредитным организациям	1 998	0	0	0	0	0
11.2	прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	60 354	9	19	28	1 572	5 894
11.3	прочие требования к физическим лицам	5 669	0	44	0	991	3 671
ИТОГО		4 789 311	22 541	6 375	102 318	209 592	830 643

В таблице 15 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

По состоянию на 01.01.2014 года в Банке имеются активы с просроченными сроками погашения. Всего просроченная задолженность составляет 7,8% от общей величины активов по состоянию на 01.01.2014 года и 7,1% по состоянию на 01.01.2013 года.

Основное увеличение просроченной задолженности произошло по статье «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» и за отчетный год составило 76 262 тыс.рублей или 36,0%. Удельный вес данной статьи в общей сумме просроченной задолженности по банку составляет 68,4%. Наибольшее увеличение просроченной задолженности выявлено по категории «предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций)», и связано с выносом на «просрочку» задолженности по кредитному договору с заемщиком ООО «Мегаполис» в сумме 31 264 тыс.рублей, а так же с отнесением к категории «просроченная задолженность до 30 дней» задолженности по кредитным договорам, заключенным с рядом индивидуальных предпринимателей в общей сумме 9 372 тыс.рублей. Удельный вес данных кредитных договоров в общей сумме просроченной задолженности за отчетный год по кредитам, предоставленным юридическим лицам составляет 29,3%.

По статье «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» в части ссуд (займов), предоставленных физическим лицам, по сравнению с прошлым годом, также наблюдается рост просроченной задолженности на 32 625 тыс.рублей или на 27,9% из которых, 25 284 тыс.рублей или 77,5% составляет просроченная задолженность по портфельным потребительским кредитам и портфелю кредитов в виде «овердрафт».

Общий размер резерва по рассматриваемым активам вырос по сравнению с прошлым годом на 10,7% и составил по состоянию на 01.01.2014 года 920 156 тыс. рублей. Увеличение произошло по всем основным статьям рассматриваемых активов и связано с тем, что банк проводил в течение 2013 года консервативную политику в области формирования резервов. Так же наблюдается снижение по сумме сформированных резервов по статье «Требования по получению процентных доходов» в части требований по получению процентных доходов к физическим лицам – на 16,7% по сравнению с прошлым годом, что свидетельствует об улучшении качества данных активов.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в разрезе сроков произошло увеличение просроченной задолженности по временным интервалам «до 30 дней» и «свыше 180 дней», по интервалам «от 31 до 90 дней» и «от 91 до 180 дней», напротив, наблюдается ее снижение.

Таблица 16

Информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	57 324	22 541	34 783	13,60	6,61	6,99
2	31 - 90	5 936	6 375	-439	1,40	1,87	-0,47
3	91-180	9 853	102 318	-92 465	2,34	30,02	-27,68
4	Свыше 180	348 565	209 592	138 973	82,66	61,50	21,16
ИТОГО		421 678	340 826	80 852	100,0	100,0	0,0

В таблице 16 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

За отчетный год в 1,7 раза возросла доля просроченных активов сроком «свыше 180 дней» за счет появления в 1 квартале отчетного года просроченной задолженности по ООО «Мегаполис» сумме 31 264 тыс.рублей. В отчетном году не была погашена просроченная задолженность по кредитным договорам с ОАО «356 УНР» и с ИП «Арутюнян А.А.» в общей сумме 91 442 тыс.рублей, произошло ее перемещение в категорию с максимальным сроком просроченной задолженности, что значительно повлияло на сокращение суммы просроченных активов по категории «от 91 до 180 дней» - снижение на 98,9% и на увеличение просроченной задолженности в категории «свыше 180 дней» - на 65,8%.

По другим видам активов значительного изменения сумм просроченной задолженности в разрезе сроков просрочки за отчетный год не произошло.

Информация о результатах классификации по категориям качества

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 933 092 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 849 124 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 2013 год представлено ниже.

Таблица 17

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 01.01.2013 г.
1	Величина резервов на начало года	849 124	705 735
2	Сформировано резервов за счет расходов	1 009 873	1 073 198
3	Восстановление резервов на доходы	923 243	927 341
4	Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	2 662	2 468
5	Величина резервов на конец года	933 092	849 124

Классификация активов Банка (в том числе сгруппированных в портфели однородных требований и реструктурированных ссуд) представлена в таблицах 18 и 19.

За отчетный год общая сумма активов Банка по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (Таблица 18) выросла на 12,4% и по состоянию на 01.01.2014 года составила 5 384 662 тыс. руб.

В общей сумме активов (Таблица 18), наибольший удельный вес занимают активы 1 и 2 категории качества, они составляют 1 878 775 тыс. рублей или 34,9% от общего объема активов Банка и 2 253 676 тыс.рублей или 41,9% от общего объема активов Банка соответственно. По активам данных категорий качества наблюдается наибольший прирост в общей сумме активов за отчетный год, а именно по активам 1 категории

качества – 25,1%, по активам 2 категории качества – 34,9%. Наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества, они составляют 176 454 тыс. руб. или 3,3% от общего объема активов, за отчетный год их удельный вес снизился на 13,3%. Наибольшее снижение произошло по активам 3 категории качества – на 52,1%, однако их удельный вес в общей сумме активов незначителен, на 01.01.2014 года составляет 7,4%. Доля активов 5 категории качества в общей сумме активов за отчетный год существенно не изменилась, на 01.01.2013 года она составляла 12,1%, на 01.01.2014 года – 12,6%, увеличение по сравнению с прошлым годом составило 16.8%.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетная ставка	расчетная ставка	Фактически сформированный					
														итого	2	3	4	5	
2.4	вложения в ценные бумаги	35 595	0	0	0	0	35 595	0	0	35 595	35 595	0	0	0	0	0	0	0	35 595
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие активы	28 742	4 931	19 376	1 795	265	2 375	0	0	2 371	3 857	3 857	626	610	246	2 375			
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	102 597	10	371	1 358	4 934	95 924	62	0	59 837	X	100 105	3	668	3 510	95 924			
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2 617 168	360 676	1 441 605	228 899	159 987	426 001	14 135	0	143 295	645 219	631 355	26 474	58 811	120 069	426 001			
2.8.1	в том числе учетные векселя	18 823	0	0	0	0	18 823	0	0	18 823	18 823	18 823	0	0	0	18 823			
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	534 775	285 890	95 069	69 156	4 874	79 786	11 003	14	3 577	97 202	91 071	461	17 225	231	77 533			
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 314	24 956	0	0	0	358	0	0	358	358	358	0	0	0	358			
3.2	ипотечные ссуды	28 348	26 931	0	1 010	0	407	0	0	407	912	407	0	0	0	407			
3.3	автокредиты	3 975	2 711	1 264	0	0	0	0	0	0	13	2	2	0	0	0			
3.4	иные потребительские ссуды	459 715	231 034	93 756	66 804	4 833	63 288	10 830	14	3 475	80 411	88 250	459	16 738	229	61 121			
3.5	прочие активы	1 555	0	17	0	0	1 538	3	0	1 535	1 538	1 538	0	0	0	1 538			
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 868	258	32	1 342	41	14 195	170	0	102	14 491	X	0	487	2	14 109			
4	ИТОГО активов	4 801 415	1 878 775	1 781 690	311 208	170 060	659 682	25 200	14	3 577	338 300	800 629	776 075	29 580	79 714	124 056	657 429		
4.1	в т.ч. реструктурированные активы	697 119	132 101	386 290	75 604	62 348	40 776	0	0	0	140 889	137 117	8 556	29 885	57 900	40 776			

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					расчетная сумма	Фактически сформированный			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого		2	3	4	5
5	Требования, сгруппированные в портфели	583 247	0	471 986	88 442	6 394	16 425	32 124	5 922	6 276	10 265	29 377	29 377	8 186	4 042	2 949	14 200
6	Общая сумма активов	5 384 662	1 878 775	2 253 676	399 650	176 454	676 107	57 324	5 936	9 853	348 565	830 006	920 156	37 766	83 756	127 005	671 629

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери								
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	общий	Фактически сформированный						
															итого	2	3	4	5		
2.4	платежа вложения в ценные бумаги	31842	0	0	0	0	31842	0	0	0	31842	31842	31842	0	0	0	0	0	0	31842	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																				
2.6	прочие активы	59835	5690	39035	13681	0	1429	0	0	1172	5579	5579	5579	761	3389	0	0	0	0	1429	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами																				
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	105358	88	1451	3351	3865	96603	0	7	0	57359	x	100323	49	1328	2343				96603	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2583899	425061	995302	647040	194461	322035	0	134	91442	22217	630395	554044	13110	138294	103752				298888	
2.8.1	в том числе учетные векселя	21823	0	3000	0	0	18823	0	0	0	18823	18853	18853	30	0	0	0	0	0	18823	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	507770	234572	109613	78774	0	84811	8869	44	6407	84595	87138	69375	87022	1670	3968	0	0	0	81384	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24824	24056	388	0	0	380	0	0	0	380	384	384	4	0	0	0	0	0	380	
3.2	ипотечные ссуды	11635	8657	0	2473	0	505	0	0	0	505	1741	505	505	0	0	0	0	0	505	
3.3	автокредиты	2698	2422	276	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	448815	199313	108147	76153	0	65202	8616	0	6265	65024	83975	67451	67451	1647	3967	0	0	0	61837	
3.5	прочие активы	1045	0	10	0	0	1035	0	44	0	991	1035	1035	1035	0	0	0	0	0	1035	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами																				
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	18753	124	792	148	0	17689	253	0	142	17695	x	x	17647	19	1	0	0	0	17627	
4	ИТОГО активов	4226845	1501385	1222567	742846	198326	561721	8869	185	97849	197185	780727	686562	804533	16312	146979	106095	535147	535147	25000	
4.1	в т.ч. реструктурированные активы	801228	108439	306997	329603	31189	25000	0	0	0	0	154836	127207	127207	5096	83340	13771	25000	25000		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери				
			Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	общий	Фактически сформированный		
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный			итого	по категориям качества	2
5	Требования, сгруппированные в портфели	562466	884	448010	91049	5253	17270	13672	6190	4469	12407	26110	26110	6719	4087	2344	12960
6	Общая сумма активов	4789311	1502269	1670577	833895	203579	578991	22541	6375	102318	209592	806837	830643	23031	151066	108439	548107

Резервы на возможные потери по балансовым активам (за исключением резерва по основным средствам) стали формироваться в большем размере – общий размер резервов за отчетный год возрос на 10,8% и составил 920 156 тыс. рублей. Наиболее существенно – в 1,6 раза – возросли резервы по активам 2 категории качества, что связано с увеличением самой суммы активов по данной категории. Размер резервов по активам 4 и 5 категории качества также увеличился на 17,1% и 22,5% соответственно. Сумма резервов по активам 3 категории качества снизилась по сравнению с прошлым годом на 44,6%. Снижение связано со значительным уменьшением суммы активов по данной категории.

По состоянию на 01.01.2014 г. размер реструктурированных активов составил 697 119 тыс. рублей или 12,9 % от общего объема активов Банка. По сравнению с данными на 01.01.2013 года этот показатель снизился на 13,0 %. Реструктурированные активы состоят из ссуд с существенно измененными условиями первоначальных договоров, пролонгированные из них по состоянию на 01.01.2014 года составляют 229 799 тыс. рублей или 33,0%. Из общего объема реструктурированных ссуд 255 600 тыс.рублей или 36,7% составляют ссуды, по которым в отчетном году производилось снижение процентной ставки. -518 391 тыс.рублей или 74,4% реструктурированных ссуд составляют ссуды 1 и 2 категории качества с признанным хорошим качеством обслуживания долга.

Перспективы погашения реструктурированной задолженности Банк оценивает как достаточно вероятные к моменту окончания сроков соответствующих кредитных договоров.

2.3 Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В 2013 году Банком осуществлялись операции со связанными лицами (выдача кредитов, привлечение вкладов).

Таблица 20

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2014 года						
Номер строки	Наименование статьи	Всего	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления	Другие связанные стороны
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	607 410	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	193 716	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	51 120	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	41 881	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311 330	-	-	-	-

5	Чистая ссудная задолженность	4 360 849	122 910	-	2 944	295 150
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 514	10	-	-	17 503
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	675 854	-	-	-	-
9	Прочие активы	91 020	-	-	-	1 218
10	Всего активов	6 299 574	122 920	-	2 944	312 834
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	295	-	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 429 399	4 740	-	8 544	11 879
13.1	Вклады физических лиц	4 314 270	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	2 348	-	-	50	-
16	Прочие обязательства	165 201	-	-	-	145
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 235	189	-	-	728
18	Всего обязательств	5 607 478	4 929	-	8 594	12 752

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Номер строки	Наименование статьи	за 2013 год	в том числе:			
			Дочерние организации	Зависимые компании	Члены Наблюдательного Совета, Члены Правления	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	622 387	10 509	-	442	47 092
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	75 978	-	-	-	-
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	525 646	10 509	-	442	47 092
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде	4 217	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	16 546	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	235 777	-	-	195	-
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	235 777	-	-	195	-
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	386 610	10 509	-	247	47 092
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-88 716	21 134	-	-142	45 999
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после	297 894	31 643	-	105	93 091

	создание резерва на возможные потери					
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 125	-	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 090	-	-	-	-
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 575	-	-	-	-
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	775	-	-	-	-
12	Комиссионные доходы	111 434	17	-	-	951
13	Комиссионные расходы	4 273	-	-	-	-
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	2 086	-	-	-	-
17	Прочие операционные доходы	11 985	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	426 441	-	-	-	-
19	Операционные расходы	314 358	-	-	-	-
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	112 083	31 660	-	105	94 042

21	Начисленные (уплаченные) налоги	33 702	-	-	-	-
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	78 381	31 660	-	105	94 042

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Таблица 22

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %
		01.01.2014		01.01.2013				01.01.2014		01.01.2013			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	299 731	62,3	218 282	74,0	81 449	37,3	6 522	63,7	15 939	87,7	-9 417	-59,1
2	Аккредитивы	0	0,0	0	0,0	0	0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Выданные гарантии и поручительства	104 320	21,7	11 925	4,0	92 395	774,8	1 000	9,8	0	0,0	1 000	0,0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0,0	0	0,0	0	0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5	Прочие инструменты	0	0,0	0	0,0	0	0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6	Условные обязательства кредитного характера (непортфельные)	404 051	84,0	230 207	78,0	173 844	75,5	7 522	73,5	15 939	87,7	-8 417	-52,8
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	77 157	16,0	64 796	22,0	12 361	19,1	2 713	26,5	2 231	12,3	482	21,6
ИТОГО		481208	100,0	295003	100,0	100,0	41,7	10 235	100,0	18 170	100,0	10 415	-43,7

В таблице 22 приведены данные по банковской отчетности формы 0409155

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год не претерпела существенных изменений. Общий размер внебалансовых обязательств вырос на 186 205 тыс.руб., в 2,4 раза.

Сумма неиспользованных кредитных линий на 01.01.2014 г. по сравнению с 01.01.2013 г. выросла на 186 205 тыс. руб. и составила 481 208 тыс. руб.

Объем выданных гарантий за аналогичный период вырос в 8,7 раз и составил 104 320 тыс. руб.

Размер фактически сформированного резерва уменьшился на 7 935 ты. руб. (на 59,1%) за счет снижения резерва по неиспользованным кредитным линиям, вследствие улучшения качества внебалансовых обязательств.

Срочные сделки, в течение отчетного года Банк не осуществлял.

Судебные разбирательства, носящие существенный характер в Банке отсутствуют.

2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 23

Раскрытие информации о численности персонала Банка

№	Списочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения, чел	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	238	250	-12	-4,8%
1.1	основного управленческого персонала	7	8	-1	-

За отчетный год численность работников существенно не изменилась и составила 238 человек по состоянию на 01.01.2014 года. Списочная численность основного управленческого персонала изменилась за счет сокращения количественного состава Членов Правления (1 человек).

Таблица 24

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2013	2012		
1	Работников всего, в том числе:	180 663	179 983	680	0,4
1.1	основного управленческого персонала	23 372	25 081	-1 709	-6,8

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос несущественно, темп прироста составил 0,4%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала Банка (члены Наблюдательного Совета, члены Правления) сократился на 6,8%.

В 2013 году в Банк перешел на новую систему управления персоналом и систему оплаты труда на основе Рациональной Модели Трудовых Отношений (РМТО).

Выплаты и вознаграждения работникам Банка в т.ч. управленческому персоналу, осуществляются в соответствии с «Положением о системе оплаты труда», «Положением об окладах», «Положением о надбавках», «Положением о системе стимулирующих доплат», «Положением о тарифной оплате», «Положением о доплатах», «Положением о системе премирования».

Таблица 25

Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу

№	Работники	Отчетный период		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2013	2012		
1	Краткосрочные вознаграждения	23 372	25 081	-1 709	-6,8
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

В состав краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2013 год включены суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии).

За отчетный период показатель краткосрочных вознаграждений сократился на 6,8%.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (ЗАО) нет.

2.6 Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли)

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) от 25 июня 2013 года, по итогам 2012 года были начислены и выплачены:

- дивиденды по обыкновенным именованным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая – 23,1% от номинальной стоимости акций. Общая сумма объявленных дивидендов составила 8 147 тыс. руб.;
- вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка, секретарю Наблюдательного Совета Банка, членам Ревизионной комиссии Банка. Общая сумма объявленных на годовом собрании акционеров им выплат составила 776 тыс. руб.

Решение о выплате дивидендов за 2013 год на дату составления годового отчета не принято.

2.7 Сведения о прекращении деятельности

В 2013 году принято решение о закрытии филиала «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) в г. Владивосток и дополнительного офиса в г. Большой Камень и об открытии операционного офиса «Владивосток» и операционного офиса «Большой Камень» в г. Большой Камень (Протокол Наблюдательного Совета №9 от 26 сентября 2013 г.).

Банковские операции и сделки в Операционном офисе «Владивосток» и «Большой Камень» начали совершаться с 2 декабря 2013 г.

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» составит 50 000 руб. При этом доля участия «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) сокращается со 100% до 20% (выход Банка из консолидированной Группы).

2.8 Информация о разводненной прибыли на акцию

Величина разводнённой прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Величина базовой прибыли на одну обыкновенную акцию не рассчитывалась в связи с тем, что акции Банка не находятся в открытом обращении.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость данных в настоящем годовом отчете достигается тем, что «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО) предоставляет в пояснительной записке данные за отчетный период и

предшествующий ему год, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за указанные отчетные периоды и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет, в случае необходимости, проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа деятельности «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) внешними пользователями.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки, учета и подготовки Годового отчета Банка за 2013 год

4.1 Принципы подготовки Годового отчета Банка за 2013 год

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» за период, начинающийся 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

В соответствии с соблюдением пункта 4. Указания №3081-У от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Пояснительная записка к Годовому отчету Банка за 2013 год сформирована в объеме Пояснительной записки к Годовому отчету Банка за 2012 год.

4.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

При осуществлении учета и составлении отчетности в 2013 году Банк руководствовался требованиями действующего законодательства Российской Федерации, инструкций и нормативных актов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами 385-П, внутренними нормативными документами Банка или иными нормативными документами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем начисления резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами 385-П, внутренними нормативными документами Банка России и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства Банка, по которым ранее была проведена переоценка, учитывались по текущей (восстановительной) стоимости, иные основные средства учитывались по цене приобретения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценивались по рыночной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Доходы и расходы Банка отражены в отчетных формах в соответствии с методом «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете Банка в том периоде, к которому они относились.

Учет активов и пассивов Банка, порядок формирования резервов осуществлялись Банком в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Банка России.

При начислении амортизации использовался линейный метод начисления амортизации.

При учете ценных бумаг, в соответствии с Учетной политикой, банком использовался метод ФИФО.

При осуществлении учета и составлении отчетности Банк в течение 2013 г. основывался на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- своевременности отражения операций;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости.

4.3 Перечень существенных изменений, внесенных Банком организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена Правлением «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) (Протокол №51 от 26.12.2012 г.) и введена в действие Приказом № 612-П от 27.12.2012 г.

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Изменения в Учетную политику Банка на 2013 год внесены в связи с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в частности:

- введен новый порядок бухгалтерского учета операций по счетам внутрибанковских требований/ обязательств по переводам клиентов и по счетам внутрибанковских требований/ обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала в валюте Российской Федерации, иностранной валюте между подразделениями Банка. В частности, не предусмотрено отражение по счетам 30301, 30302 размеров (лимитов) открытых валютных позиций, не подпадающих в соответствии со статьей 5 Федерального закона №402-ФЗ под определение объектов бухгалтерского учета и являющихся в соответствии с требованиями Инструкции №124-И расчетными величинами, а не отражением фактов хозяйственной жизни;
- введен новый порядок бухгалтерского учета при осуществлении Банком переводов денежных средств без открытия счета и расчетных операций по счетам клиентов Банка;

- исключены (дополнены) из Плана счетов бухгалтерского учета отдельные балансовых счетов;
- внесены изменения в характеристики использования отдельных балансовых счетов;
- внесены изменения в порядок учета объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Методика учета основных средств дополнена разделом «Порядок учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Выбран метод учета по текущей справедливой стоимости путем определения ее на основании экспертного заключения.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источниках о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и т.п.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики Банка.

4.4 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Камчатскому краю, г. Москве и в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2014 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, оборудованных хранилищами и сейфами для хранения денежной наличности. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2013 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе: денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах; основных средств, нематериальных активов и материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям; расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

4.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2014 года составляет 206 993 тыс. руб., что на 2,4% меньше уровня прошлого года.

Таблица 23

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13
30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"	26 843	4 323
459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"	51 908	47 805
47423 "Требования по прочим операциям"	23 434	24 491
47427 "Требования по получению процентов"	47 240	53 420

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	11 080	17 207
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	7	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам "	165	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	25 461	18 746
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	7 353	35 552
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	347	317
61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям"	5 378	2 118
515А "Прочие векселя"	7 777	8 078
Всего дебиторской задолженности	206 993	212 057

Остаток по счету 30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» как по состоянию на 01.01.2013 года, так и по состоянию на 01.01.2014 года включает расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами.

Остаток по счету 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» представляет собой задолженность по просроченным процентам по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

На балансовом счете 474 имеются остатки, образовавшиеся на отчетную дату в связи с проведением банковских операций (переводы физических лиц с использованием систем денежных переводов, расчеты с банковскими картами и т.д.), комиссии начисленные за предоставленные банком услуги, предоплата за банковские услуги. Имеющаяся задолженность носит текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

Структура остатка по счету 47423 "Требования по прочим операциям", по сравнению с прошлым годом, не претерпела существенных изменений и на 01.01.2014 года представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц «Western Union», «Золотая Корона» «Contact», требования Банка по комиссиям по ссудным операциям и за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, требования по уплате неустоек по ссудным операциям, требования к прочим контрагентам банка.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.2013 и на 01.01.2014 г. года включает в себя начисленные проценты по межбанковским кредитам, кредитам юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2013 года представляет собой расчеты с ФСС по страховым взносам, суммы переплаты налога на прибыль, суммы переплаты по налогу на добавленную стоимость, на 01.01.2014 года – так же суммы переплат по страховым взносам в ФСС, налогу на добавленную стоимость, суммы переплат по налогу на имущество и налога на прибыль.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.2013 года и на 01.01.2014 года представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2014 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям, договорам аренды, требования по уплате госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности, пени с заемщиков банка. Так же на вышеуказанном счете ведутся расчеты, связанные со строительством административного здания и реконструкцией нежилых помещений по договорам подряда и договорам поставки строительных материалов и необходимого оборудования.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" как на 01.01.2013 года, так и на 01.01. 2014 года представляет собой требования по содержанию заложенного имущества по кредитным договорам, требования по возврату сумм по договорам аренды, требования по передаче долей вклада при прекращении Договора о совместной деятельности.

Остаток по счету 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 01.01.2013 года и на 01.01.2014 года включает расходы по сопровождению программного обеспечения, по подписке и доставке периодических печатных изданий, по уплате государственной пошлины за товарный знак, расходы по страхованию, прочие расходы.

Части счетов 515 А «Прочие векселя» включаются в состав дебиторской задолженности в части остатков по начисленным процентам и дисконтам.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, составила – 165 201 тыс. руб., относительно прошлого года уменьшилась на 16,5%.

Таблица 24

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13
30232 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры"*	80 292	138 970
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	48 390	25 580
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	15 742	3 713
47422 "Обязательства по прочим операциям"	1 896	12 001
47426 "Обязательства по уплате процентов"	90	178
50408 "Процентные доходы по учтенным векселям"	4 877	4 878
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	3 546	4 115
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	2
60309 "Налог на добавленную стоимость полученный"	1	0
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	32	5
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	8 899	7 271
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	97	6
61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"	1 114	822
61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям"	225	225
Всего кредиторской задолженности	165 201	197 766

*- (сч.30232- сч.30233), складывается пассивное сальдо

Остаток по счету 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» как по состоянию на 01.01.2013 года так на 01.01.2014 года представляет собою незавершенные расчеты по пластиковым картам «Золотая Корона» и Master Card, незавершенные расчеты по переводом «Золотая Корона» и «Western Union».

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.2013 года и на 01.01.2014 года включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2014 года включает в себя суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка в ГУ Банка России по Камчатскому краю, требующие уточнения получателя, либо назначения платежа.

Структура остатка по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" за отчетный год существенно не изменилась и на 01.01.2014 года представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системах переводов «Western Union», «Золотая Корона» в валюте РФ и долларах США, системе по приему платежей «Город», возмещение предприятиям торгово-сервисной сети по операциям физических лиц с использованием пластиковых карт, суммы возмещения по судебным решениям в части потребительских кредитов физических

лиц, авансовые платежи по договорам финансовой аренды (лизинга), расчеты по операциям по выдаче наличных денежных средств физическим лицам через почтовые отделения.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.2013 г. и на 01.01.2014 года включает в себя начисленные проценты по депозитам юридических лиц и по неснижаемым остаткам на расчетных счетах клиентов – юридических лиц.

Остаток по счету 50408 «Процентные доходы по векселям» как на 01.01.2013 года, так и на 01.01.2014 года состоит из сумм просроченных процентов по учтенным векселям.

По счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются начисленные суммы по уплате налогов в бюджет по налогам на имущество, землю, транспортные средства, НДС, расходы по оплате за негативное воздействие на окружающую среду, налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам.

По счету 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отражаются суммы выданные работникам на приобретение ТМЦ, ГСМ, на оплату нотариальных расходов, а так же компенсация расходов по проезду в отпуск.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2013 года и на 01.01.2014 года представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям, расходы по формированию фонда страхования вкладов.

По счету 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» по состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2014 г. года отражаются начисленные дивиденды акционерам Банка в размере, определенном общим годовым собранием акционеров, по результатам 2011 и 2012 финансового года.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.2013 года представляет собой суммы излишков по банкоматам, возмещаемые расходы по договорам аренды, возмещение причиненных убытков сотрудником банка. На 01.01.2014 года на данном счете отражены только суммы излишков по банкоматам и вознаграждения Членам Наблюдательного Совета.

Остаток по счету 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» на 01.01.2013 года и на 01.01.2014 года включает авансовые платежи по процентам по кредитным договорам.

Остаток по счету 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на 01.01.2013 года и на 01.01.2014 года включает доходы будущих периодов по договорам аренды индивидуальных сейфовых ячеек.

4.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2014 года в балансе Банка были проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №№ 70601 - 70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №№ 70701 - 70711.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

Таблица 25

События после отчетной даты (СПОД), относящиеся к 2013 году

№	Дебет счета	Кредит счета	Сумма (тыс. руб.)	Наименование операции
1	70601	30305	239 891	Доходы за 2013 год
2	70601	70701	1 442 292	Доходы за 2013 год
3	70602	70702	14 616	Доходы за 2013 год
4	70603	70703	527 955	Доходы за 2013 год
5	70603	30305	187 198	Доходы за 2013 год
6	30306	70606	156 684	Расходы за 2013 год
7	30306	70608	189 187	Расходы за 2013 год
8	30306	70701	239 961	Доходы за 2013 год
9	30306	70703	187 198	Доходы за 2013 год
10	70701	60312	859	Исправительная проводка
11	70701	47422	108	Списание излишне отнесенной на доходы суммы по договору финансовой аренды
12	70706	30305	156 684	Расходы за 2013 год
13	70706	30305	70	Формирование резерва на возможные потери по счету расчетной базы 47423. Начисленные неустойки по кредитному договору.
14	70706	70606	1 423 787	Расходы за 2013 год
15	70707	70607	7 451	Расходы за 2013 год
16	70708	30305	189 187	Расходы за 2013 год
17	70708	70608	524 391	Расходы за 2013 год
18	70711	70611	33 067	Расходы за 2013 год
19	70711	60301	97	Начисление налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам; по дивидендам по акциям
20	70701	70801	1 682 426	Доходы за 2013 год
21	70702	70801	14 616	Доходы за 2013 год
22	70703	70801	715 153	Доходы за 2013 год
23	70801	70706	1 587 951	Расходы за 2013 год
24	70801	70707	7 451	Расходы за 2013 год
25	70801	70708	713 578	Расходы за 2013 год
26	70801	70711	24 834	Расходы за 2013 год
27	60302	70711	8 329	Восстановление излишне начисленного налога на прибыль за январь-декабрь 2013 года
28	60306	70706	7	Восстановление расходов на основании заявления сотрудника
29	60311	70701	858	Корректировка суммы арендной платы за земельный участок
30	70706	60301	14	Расходы по оплате за загрязнение окружающей среды; арендная плата за земельный участок
31	70711	60301	96	Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам за декабрь 2012 года
32	70706	60310	440	НДС по ТМЦ, отгруженным в 2013 году
33	70706	60311	5 473	Расходы по формированию фонда страхования вкладов за 4 квартал 2013 года, расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2013 году
34	70706	60312	2 130	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2013 году
35	47411	70701	1	Возврат излишне начисленных процентов по договору
36	47411	70706	446	Возврат излишне начисленных процентов по договору
37	47422	70701	2	Начисление фиксированной комиссии за расчеты с использованием банковских

№	Дебет счета	Кредит счета	Сумма (тыс. руб.)	Наименование операции
				карт
38	47423	30305	70	Начисление неустойки за 2013 по кредитному договору
39	47423	70701	216	Возврат излишне начисленных процентов по депозитам. Начисление комиссий за 2013 год.
40	47423	70706	584	Возврат излишне начисленных процентов по договору
41	70706	47422	2	Депозитарная комиссия за учет и хранение ценных бумаг
42	70706	47425	151	Формирование резерва на возможные потери по счету расчетной базы 47423. Комиссии по кредитному договору.
43	70706	61008	163	ТМЦ, отгруженные в 2013 году
44	30306	47425	70	Начисление резерва на возможные потери по сч. расчетной базы 47423 штрафы, пени полученные
45	70706	60324	69	Формирование резерва по счету расчетной базы 60312 Госпошлины.
46	60312	70701	54	Расходы по договору аренды
47	60324	70701	10	Восстановление резерва на возможные потери по счету расчетной базы 60312. Госпошлины.
48	70706	61403	4	Расходы на оплату услуг, предоставленных Банку в 2013 году

Завершающими проводками по отражению СПОД 2013 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70711 на единый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2013 год в части увеличения балансовой прибыли Банка после налогообложения до 78 381 тыс. руб. (на 996 тыс. руб. – 1,3%).

4.7 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

В период составления годового отчета Банк не принимал каких-либо решений, способных существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств. Таким образом, события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 01.01.2014 г. условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отсутствуют.

4.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствовали. Банком соблюдались основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, изложенные в Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в других нормативных документах Банка России по указанным вопросам.

Годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов банка, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской отчетности в РФ и принятыми принципами бухгалтерского учета. Финансовая (бухгалтерская) отчетность достоверно отражает финансовое положение на 01 января 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также движение денежных средств за 2013 год.

4.9 Учетная политика и перечень существенных изменений

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена Правлением «Муниципального Камчатпрофитбанка» (ЗАО) (Протокол №51 от 25.12.2013 г.) и введена в действие Приказом № 570-П от 27.12.2013 г.

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2014 год не производилось.

В 2014 году Банк не планирует прекращать применение принципа «непрерывности деятельности».

Иные изменения и дополнения в Учетную политику банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых банком.

Директор

Главный бухгалтер

24 апреля 2014 г.



Полунин И.А.

Меньшикова М.В.