

ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2014 года (за 9 месяцев 2014 года)

Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 17 сентября 2012 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Полное фирменное наименование Банка – Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Юридический адрес Банка – ул. Бутырский вал, д. 18, стр. 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 9 месяцев 2014 года - с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года включительно.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Основными принципами коммерческой деятельности ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка; осуществление сделок с клиентами и организация работы на межбанковском рынке расчетов и кредитных услуг на условиях взаимовыгодного сотрудничества. Банк стремится удовлетворять потребности своих клиентов в широком спектре разнообразных и качественных банковских услуг, формировать портфель высоколиквидных активов на основе поддержания оптимального баланса вложений в низкорисковые кредиты предприятиям реального сектора экономики, государственные и корпоративные ценные бумаги, с учетом прогноза развития отдельных сегментов фондовых и финансовых рынков.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Политические и экономические события, наблюдавшиеся в других странах в конце 2013 и в истекшем периоде 2014 года, в том числе события на Украине, могут оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Банка России, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

По прогнозу Банка России Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках, что может оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся макроэкономических условиях.

Рейтинги Банка

«Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА): рейтинг «А+», прогноз «позитивный»

В ноябре 2008 года НРА присвоило Банку индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень). В феврале 2010 года агентство повысило индивидуальный рейтинг надёжности и кредитоспособности Банка до уровня «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень). Агентство отмечает устойчивые рыночные позиции Банка, стабильность клиентской базы и сильный состав акционеров. Финансовые показатели демонстрируют ровную динамику, Банк обладает достаточным уровнем капитала и хорошими позициями ликвидности, а также высоким качеством активов, что позволило Агентству присвоить позитивный прогноз рейтингу Банка. Давление на рейтинг оказывает повышенная отраслевая концентрация бизнеса Банка и высокая зависимость от ряда крупных клиентов.

RusRating: рейтинг по международной шкале «ВВ+», рейтинг по национальной шкале «А-», прогноз «стабильный»

Независимое национальное рейтинговое агентство RusRating осуществляет регулярный мониторинг финансового положения и деятельности ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» с 2004 года. Агентство неизменно подтверждает финансовую стабильность и кредитоспособность Банка. В 2004-2005 годах агентство RusRating оценивало кредитоспособность Банка на уровне «В». В 2006 году рейтинг был повышен до уровня «В+», ноябре 2008 года — до уровня «ВВ-», в феврале 2009 года — до уровня «ВВ». В октябре 2011 года агентство присвоило банку рейтинг по национальной шкале на уровне «ВВВ+», а в ноябре этого же года кредитные рейтинги ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» были повышены до уровней «А-» по национальной шкале и «ВВ+» по международной шкале. Повышению рейтингов способствуют устойчиво высокие темпы роста бизнеса и финансовых показателей, поддержание высокого уровня капитализации, эффективная стратегия развития. В числе факторов, поддерживающих уровень рейтингов и их динамику, отмечаются стабильная рыночная ниша, продолжительный опыт работы в профильном сегменте, стабильная и устойчиво развивающаяся клиентская база.

Основные направления деятельности Банка

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году, являлись:

1. Кредитование юридических лиц и физических лиц. На всем протяжении своего функционирования Банк уделяет первостепенное внимание формированию и последовательной реализации собственной кредитной политики, направленной на создание обширной клиентской базы, состоящей как из крупных, так и малых и средних предприятий, и формирование качественного кредитного портфеля Банка. В 2013 году кредитование по-прежнему являлось одним из приоритетных направлений развития Банка и важным звеном во взаимоотношениях Банка со своими клиентами. Данный финансовый инструмент рассматривается Банком не только как возможность получения процентного дохода по размещенным средствам, но и как возможность оказания содействия в развитии бизнеса клиентов и укрепления взаимовыгодного партнерства. При кредитовании юридических и физических лиц Банк придерживается умеренно-консервативной политики, построенной на разумном соотношении объемов кредитов в активах и структуры привлеченных ресурсов, диверсификации кредитных рисков, безопасности кредитных операций. Сроки и формы кредитования определяются Банком совместно с заемщиком исходя из критериев наибольшей эффективности и экономической целесообразности при стремлении к минимальной рискованности кредитования. При кредитовании юридических лиц предпочтение отдается клиентам, занимающим стабильное и надежное положение в своей отрасли хозяйства, имеющим четкие и

налаженные связи с поставщиками и покупателями, реально планируемый производственный цикл. При прочих равных условиях предпочтение отдается клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков.

Как и в предыдущие годы, в отчетный период Банк кредитовал предприятия, участвующие в выполнении федеральной космической программы и государственного оборонного заказа, обеспечивал кредитную поддержку программ по развитию авиационного производства и других высокотехнологических отраслей промышленности. Учитывая высокую заинтересованность многих традиционных партнеров Банка в обновлении основных средств, Банк оказывал финансовое содействие их техническому перевооружению и технологической модернизации, используя для этого разнообразные формы кредитования.

2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Повышение качества обслуживания клиентов остается приоритетным направлением деятельности Банка. Банк проводит политику, направленную на расширение клиентской базы как основного источника привлеченных ресурсов и комиссионных доходов. Банк не имеет специальных предпочтений по признаку отраслевой принадлежности привлекаемых на обслуживание корпоративных клиентов. Главным направлением расширения клиентской базы является привлечение в Банк отраслевых партнеров и контрагентов клиентов, уже состоящих на обслуживании. Привлекая новых клиентов, Банк стремится объединить и обслуживать полную технологическую цепочку – от производства до реализации на внутреннем и внешнем рынке готовой продукции и услуг. Внедренные методы предоставления расчетно-кассовых услуг, в том числе и системы дистанционного управления счетами, позволяют Банку с высокой степенью надежности проводить платежи клиентов, выполняя денежные перечисления любой срочности и в любой валюте с минимальными издержками.

3. Активные операции на межбанковском рынке. В отчетном году Банк продолжил успешно развивать сотрудничество с другими банками в различных сегментах межбанковского рынка, направленное на наиболее эффективное использование ресурсов Банка, реализацию собственной кредитной политики Банка. Определяющим фактором при выборе контрагента является его надежность, достаточность капитала, финансовая стабильность и репутация на рынке. Тесные партнерские взаимоотношения с широким кругом финансово-кредитных учреждений позволили Банку оперативно управлять ликвидностью. В отчетном году продолжилось активное сотрудничество с банками-корреспондентами, отвечающее как растущим потребностям собственного бизнеса Банка, так и интересам клиентов.

Основными перспективными целями и задачами развития Банка являются расширение спектра банковских услуг, повышение эффективности деятельности путем дальнейшего развития и укрепления сотрудничества с предприятиями российской авиационно-космической индустрии, в том числе в рамках реализации Федеральной космической программы, а также с предприятиями и организациями топливно-энергетического и оборонного комплексов, торговли, связи, транспорта, строительства, развития системы обслуживания физических лиц.

Достижению стоящих перед Банком целей способствует наличие развитой филиальной сети, включающей в себя филиалы в г. Архангельске, г. Ростове-на-Дону, г. Новочеркасске, г. Санкт-Петербурге, г. Мирном (Архангельская область) и на Байконуре (Республика Казахстан) и позволяющей проводить работу по активизации деятельности в регионах.

Деятельность Банка в различных географических зонах строится в рамках общей концепции развития, основным направлением которой является предоставление комплекса банковских услуг (осуществление расчетно-кассового обслуживания, прием депозитов и вкладов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой) для юридических и физических лиц.

Органы управления Банка

В течение отчетного периода изменений в персональном составе Совета директоров и Правления Банка не происходило.

Совет директоров Банка

Председатель:

- Коптев Юрий Николаевич

Члены Совета директоров:

- Воловник Александр Давидович
- Топалов Михаил Генрихович
- Чеснов Эдуард Владимирович
- Соловцов Николай Евгеньевич
- Чапман Анна Васильевна
- Полищук Георгий Максимович

Сведения о размере долей участия членов Совета директоров Банка в уставном капитале Банка:

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|------------------------------|------------|------------|
| Коптев Юрий Николаевич | 0,00% | 0,00% |
| Воловник Александр Давидович | 6,15% | 6,15% |
| Топалов Михаил Генрихович | 1,67% | 1,67% |
| Чеснов Эдуард Владимирович | 0,00% | 0,00% |
| Соловцов Николай Евгеньевич | 0,00% | 0,00% |
| Чапман Анна Васильевна | 0,00% | 0,00% |
| Полищук Георгий Максимович | 0,00% | 0,00% |

Правление Банка

Председатель:

- Воловник Александр Давидович – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Ладонщиков Петр Леонидович
- Бубнова Галина Ивановна
- Ермаков Михаил Евгеньевич
- Меняйлов Сергей Михайлович

Сведения о размере долей участия членов Правления Банка в уставном капитале Банка:

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|------------------------------|------------|------------|
| Воловник Александр Давидович | 6,15% | 6,15% |
| Ладонщиков Петр Леонидович | 0,00% | 0,00% |
| Бубнова Галина Ивановна | 0,00% | 0,00% |
| Ермаков Михаил Евгеньевич | 0,00% | 0,00% |
| Меняйлов Сергей Михайлович | 0,00% | 0,00% |

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала.

В отчетном периоде не происходило существенных изменений учетной политики относительно раскрытой в настоящей отчетности финансовой информации по формам, способных повлиять на сопоставимость показателей.

1. Денежные средства

Денежные средства в размере 2 248 565 тыс.руб. (на 01.10.2013г.: 1 479 424 тыс.руб.) представляют собой остатки денежной наличности в кассовых узлах и в устройствах Банка. Какие-либо ограничения по использованию денежных средств отсутствуют (на 01.10.2013г.: ограничения отсутствовали).

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 2 891 732 тыс.руб. (на 01.10.2013г.: 9 947 815 тыс. руб.) представлены безналичными денежными средствами в виде остатков на корреспондентском счете головного офиса и корреспондентских субсчетах филиалов в соответствующих подразделениях Банка России. Какие-либо ограничения по использованию Банком остатков на корреспондентском счете и корреспондентских субсчетах в подразделениях Банка России отсутствуют (на 01.10.2013г.: ограничения отсутствовали).

3. Обязательные резервы

Обязательные резервы в размере 2 242 940 тыс.руб. (на 01.10.2013г.: 849 429 тыс.руб.) представляют собой средства, задепонированные Банком в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, и не предназначенные для финансирования текущей деятельности Банка. Обязательные резервы не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены безналичными денежными средствами в виде остатков на корреспондентских счетах ностро, открытых в других кредитных организациях (за исключением Банка России), а также номинированными в российских рублях средствами в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», предназначенными для клирингового обеспечения конверсионных операций Банка на ММВБ.

В таблице ниже представлена структура средств в кредитных организациях и анализ ее изменений:

(тыс.руб.)

| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
|---|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| Корреспондентские счета в банках | | | | |
| - Российской Федерации | 103 246 | 199 590 | (96 344) | (48,3) |
| - других стран | 3 369 640 | 1 401 180 | 1 968 460 | 140,5 |
| Номинированные в российских рублях средства в клиринговых организациях, предназначенных для клирингового обеспечения операций | 91 134 | 13 331 | 77 803 | 583,6 |
| Итого средства в кредитных организациях | 3 564 020 | 1 614 101 | 1 949 919 | 120,8 |

Какие-либо ограничения по использованию средств в кредитных организациях отсутствуют (на 01.10.2013г.: ограничения отсутствовали).

Средства в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», предназначенные для клирингового обеспечения конверсионных операций Банка на ММВБ, номинированные в иностранной валюте, отражены в составе прочих активов (См. п. 10 настоящей сопроводительной информации).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 980 581 тыс.руб. (на 01.10.2013г.: 3 305 294 тыс.руб.) представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, свободно обращающимися на российском организованном рынке. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, их

справедливая стоимость определяется в соответствии с документально подтвержденными рыночными данными.

6. Чистая ссудная задолженность

Структура показателя чистой ссудной задолженности приведена в таблице ниже:

(тыс.руб.)

| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| Размещенные межбанковские кредиты | 21 794 | 108 | 21 686 | >1000 |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 0 | 0 | 0 | x |
| Кредиты, предоставленные клиентам | | | | |
| - кредиты предприятиям и организациям | 55 814 484 | 50 908 512 | 4 905 972 | 9,6 |
| - кредиты физическим лицам | 2 150 476 | 2 620 052 | (469 576) | (17,9) |
| - резервы на возможные потери по кредитам клиентам | (6 013 642) | (4 943 132) | (1 070 510) | (21,7) |
| Учтенные векселя | | | | |
| - учтенные векселя банков, предприятий и организаций | 183 950 | 1 003 193 | (819 243) | (81,7) |
| - резервы на возможные потери по учтенным векселям предприятий и организаций | (19 605) | (1 517) | (18 088) | >1000 |
| Задолженность клиентов по другим операциям, приравненная к ссудной | | | | |
| - задолженность клиентов по другим операциям, приравненная к ссудной | 421 858 | 374 346 | 47 512 | 12,7 |
| - резервы на возможные потери задолженности, приравненной к ссудной | (91 461) | (177 272) | 85 811 | 48,4 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 52 467 854 | 49 784 290 | 2 683 564 | 5,4 |

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

Данная категория финансовых активов по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствует (на 01.10.2013г.: представлена облигациями российских банков справедливой стоимостью 105 000 тыс.руб., которые были проданы Банком в 2013 году до наступления срока их погашения). Оценка финансовых активов данной категории производилась по справедливой стоимости на основании документально подтвержденных рыночных данных, с отражением изменения справедливой стоимости непосредственно в капитале.

8. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль представляют собой перечисленную в бюджетную систему Российской Федерации переплату по налогу на прибыль, определенную по итогам предыдущего расчетного периода. Переплата по налогу на прибыль может быть зачтена с причитающимися к уплате суммами налоговых платежей по итогам сверки с налоговым органом.

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы являются нефинансовыми активами. Структура данной статьи нефинансовых активов и информация

о ее изменениях в сравнении с аналогичной отчетной датой предыдущего года приведена ниже:

(тыс.руб.)

| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| Основные средства | | | | |
| - балансовая стоимость основных средств | 2 557 239 | 2 136 609 | 420 630 | 19,7 |
| - амортизация основных средств | (672 044) | (546 720) | (125 324) | 22,9 |
| Нематериальные активы | | | | |
| - балансовая стоимость нематериальных активов | 192 | 192 | - | - |
| - амортизация нематериальных активов | (84) | (69) | 15 | 21,7 |
| Вложения в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов | | | | |
| - балансовая стоимость вложений в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов | 31 367 | 195 559 | (164 192) | (84,0) |
| - резервы на возможные потери | (1 608) | - | (1 608) | 100,0 |
| Материальные запасы | | | | |
| - балансовая стоимость материальных запасов | 22 114 | 16 295 | 5 819 | 35,7 |
| - имущество, полученное по договорам об отступном | 1 258 920 | 499 106 | 759 814 | 152,2 |
| - резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном | (39 212) | (4 756) | 34 456 | 724,5 |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 156 884 | 2 296 216 | 860 668 | 37,48 |

Основные средства, представляющие собой принадлежащие Банку офисные здания и помещения, регулярно переоцениваются по рыночной стоимости. Рыночная стоимость данных объектов определяется Банком на основании отчетов независимых профессиональных оценщиков, обладающих соответствующей квалификацией. Ближайшая к отчетной дате переоценка основных средств производилась по состоянию на 01.01.2014г. независимой профессиональной оценочной компанией ООО «Эверест Консалтинг».

10. Прочие активы

Информация об изменениях в объемах и структуре прочих активов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года приведена в таблице:

(тыс.руб.)

| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| Средства в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр" для проведения конверсионных операций на | 2 183 426 | 1 227 034 | 956 392 | 77,9 |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------|
| ММВБ | | | | |
| Расходы будущих периодов | 71 466 | 69 497 | 1 969 | 2,8 |
| Начисленные процентные доходы и требования по прочим операциям, за минусом резервов на возможные потери | 1 260 996 | 1 097 544 | 163 452 | 14,9 |
| Итого прочие активы | 3 515 888 | 2 394 075 | 1 121 813 | 46,9 |

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены, в основном, межбанковскими кредитами, привлеченными российских и европейских банков, а также остатками на корреспондентских счетах лоро. Информация об изменениях в объеме и структуре средств кредитных организаций приведена в таблице ниже:

(тыс. руб.)

| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
|---|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| Привлеченные межбанковские кредиты и депозиты | | | | |
| - российских банков | 0 | 263 300 | (263 300) | (100.0) |
| - иностранных банков | 451 035 | 92 052 | 358 983 | 390.0 |
| Средства на корреспондентских счетах лоро | 0 | 21 | (21) | (100.0) |
| Итого средства кредитных организаций | 451 035 | 355 373 | 95 662 | 26.9 |

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже приведены данные о структуре средств клиентов по источникам и видам привлечения, а также информация об изменениях в объеме и структуре по состоянию на отчетную дату по сравнению с аналогичной датой прошлого года (в том числе – по статье «вклады физических лиц», включающей средства на текущих счетах физических лиц, вклады до востребования и срочные вклады):

(тыс. руб.)

| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| Средства юридических лиц | | | | |
| - расчетные / текущие счета | 40 484 381 | 35 951 053 | 4 533 328 | 12.6 |
| - срочные депозиты и привлеченные средства | 6 013 372 | 9 443 042 | (3 429 670) | (36.3) |
| Средства физических лиц | | | | |
| - текущие счета / вклады до востребования | 2 806 566 | 3 026 389 | (219 823) | (7.3) |
| - срочные вклады | 11 053 120 | 12 606 616 | (1 553 496) | (12.3) |
| Средства в расчетах | 386 596 | 361 408 | 25 188 | 7.0 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 60 744 035 | 61 388 508 | (644 473) | 1.1 |

13. Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные Банком простые векселя. Рост показателя в 2 раза по сравнению с сопоставимой отчетной датой

предыдущего года связан с увеличением объема выпущенных векселей, обусловленного ростом соответствующих потребностей первых векселедержателей (клиентов и контрагентов Банка).

14. Прочие обязательства

Информация об изменениях в объемах и структуре прочих обязательств на отчетную дату по сравнению с аналогичной датой прошлого года приведена в таблице:

| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | (тыс.руб.) | |
|--|-------------------------|---|----------------------------|---------------------------------------|
| | | | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
| Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами | 236 010 | 181 740 | 54 270 | 29.9 |
| Начисленные процентные расходы | 81 057 | 104 912 | (23 855) | (22.7) |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 85 156 | 36 070 | 49 086 | 136.1 |
| Расчеты по налогам и сборам | 12 929 | 17 333 | (4 404) | (25.4) |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка до выяснения | 4 632 | 15 844 | (11 212) | (70.76) |
| Доходы будущих периодов | 1 573 | 1 824 | (251) | (13.76) |
| Расчеты по прочим операциям | 181 | 123 | 58 | 47.2 |
| Итого прочие обязательства | 421 538 | 357 846 | (63 692) | (17.8) |

15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон. По состоянию на 01.10.2014г. и на 01.10.2013г. данная статья включала в себя только резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, резервы по прочим потерям не создавались, подлежащие специальному резервированию операции с резидентами оффшорных зон не проводились. Снижение величины резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера связано с сокращением объемов условных обязательств кредитного характера и незначительным снижением среднего уровня резервирования.

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из 2 700 штук обыкновенных именных бездокументарных акций общей номинальной стоимостью 1 809 000 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г. каждая обыкновенная акция имеет номинальную стоимость 670 тыс. руб. и предоставляет право одного голоса. По состоянию на 01.10.2014г. и 01.10.2013г. все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Изменений в величине и структуре Уставного капитала не происходило.

17. Резервный фонд

Изменений в величине резервного фонда, сформированного из чистой прибыли по решений акционеров, в отчетном периоде не происходило. Величина Резервного фонда составляет 6,7% Уставного капитала, что является достаточным с учетом требований действующего законодательства и положений Устава Банка.

18. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Основные средства, представляющие собой принадлежащие Банку офисные здания и помещения, регулярно переоцениваются по рыночной стоимости. Рыночная стоимость данных объектов определяется Банком на основании отчетов независимых профессиональных оценщиков, обладающих соответствующей квалификацией. Ближайшая к отчетной дате переоценка основных средств производилась по состоянию на 01.01.2014г. независимой профессиональной оценочной компанией ООО «Эверест

Консалтинг». Данным фактом обусловлен прирост показателя по состоянию на отчетную дату по сравнению с соответствующей датой предыдущего года.

19. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Нераспределенная прибыль прошлых по состоянию на 01.10.2014г. возросла по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 01.10.2013г. в связи с переносом прибыли, полученной за 2013 год в данную статью из статьи, отражающей финансовый результат текущего года на 01.10.2013г. и в связи с ростом показателя текущей прибыли на конец 2013 года по сравнению с итогами первого полугодия 2013 года.

20. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

Пофакторный анализ изменений данного показателя по сравнению с предыдущим годом приведен в настоящей сопроводительной информации ниже – в составе пояснений к Отчету о финансовых результатах за первое полугодие 2013 года.

21. Внебалансовые обязательства

Состав и анализ изменений внебалансовых обязательств приведен ниже:

| (тыс.руб.) | | | | |
|---|-------------------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| Наименование | данные на отчетную дату | данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | рост (+) / снижение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | | | | |
| - кредитные линии | 3 272 799 | 2 861 871 | 410 928 | 14.4 |
| - срочные сделки | 31 560 912 | 23 262 044 | 8 298 868 | 35.7 |
| Выданные гарантии и поручительства | 18 894 719 | 24 823 222 | (5 928 503) | (23.9) |
| Итого внебалансовые обязательства | 53 728 430 | 50 947 137 | 2 781 293 | 5.5 |

22. Процентные доходы, всего

Причины снижения общего объема процентных доходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4,2% приведены в таблице:

| (тыс.руб.) | | | | |
|---|--------------------|---|------------------------------|---|
| Наименование | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года | прирост (+) / сокращение (-) | доля в общей сумме прироста / сокращения, % |
| от размещения средств в кредитных организациях | 30 069 | 68 280 | (38 211) | (17,3) |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 4 825 977 | 5 005 292 | (179 315) | (81,1) |
| от вложений в ценные бумаги | 195 109 | 198 765 | (3 656) | (1,6) |
| Процентные доходы, всего | 5 051 155 | 5 272 337 | (221 182) | 100.0 |

Анализ изменений отдельных видов процентных доходов приведен ниже в п.п 23-25 настоящей сопроводительной информации.

23. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились в отчетном периоде, по сравнению с сопоставимыми данными предшествующего года, на 56,0% в связи с сокращением объемов межбанковского размещения средств, генерирующего процентные поступления.

24. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, снизились в отчетном периоде на 3,6% в связи со снижением процентных ставок по кредитам по сравнению со ставками, действовавшими в первом полугодии прошлого года, а также в связи с начислением большей, в сравнении с

аналогичным периодом 2013 года, доли процентных доходов по кредитам клиентам на внебалансовых счетах без отражения в составе доходов.

25. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились незначительно – на 1,6%.

26. Процентные расходы, всего

Причины незначительного снижения общего объема процентных расходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 3,7% приведены в таблице:

(тыс.руб.)

| Наименование | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года | прирост (+) / сокращение (-) | доля в общей сумме прироста / сокращения, % |
|--|--------------------|---|------------------------------|---|
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 32 023 | 38 475 | (6 452) | (3.7) |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 257 972 | 1 527 077 | (269 105) | (154.0) |
| по выпущенным долговым обязательствам | 121 670 | 20 878 | 100 792 | 57.7 |
| Процентные расходы, всего | 1 411 665 | 1 586 430 | (174 765) | 100.0 |

Анализ изменений отдельных видов процентных расходов приведен ниже в п.п 27-29 настоящей сопроводительной информации.

27. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций сократились по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года на 16,8%, в основном, в связи с сокращением объемов привлеченных межбанковских средств, генерирующих процентные выплаты.

28. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократились на 17,6% в связи со снижением договорных ставок привлечения, а также в связи с повышением доли остатков на расчетных / текущих клиентских счетах, по которым Банк не несет процентных расходов.

29. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам в отчетном периоде возросли (по сравнению с 9 месяцами 2013 года) в 4,8 раза в связи с существенным ростом объемов выпущенных Банком простых векселей.

30. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Сокращение величины чистых процентных доходов в отчетном периоде в сравнении с аналогичными данными первого квартала предшествующего года на 15,5% обусловлено следующими факторами:

(тыс.руб.)

| Наименование | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года | прирост (+) / сокращение (-) для итоговой строки | доля в общей сумме прироста / сокращения, % |
|---------------------------------|--------------------|---|--|---|
| Процентные доходы, всего | 5 051 155 | 5 272 337 | (221 182) | 476,5 |
| Процентные расходы, всего | 1 411 665 | 1 586 430 | (174 765) | (376,5) |
| Чистые процентные доходы | 3 639 490 | 3 685 907 | (46 417) | 100.0 |

31. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Динамика данного показателя (увеличение чистых расходов на формирования резервов по указанным видам операций на 40,6%) в сравнении с соответствующим периодом прошлого года обусловлена следующим:

(тыс.руб.)

| Наименование | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года | прирост (+) / сокращение (-) | доля в общей сумме прироста / сокращения, % |
|--|--------------------|---|------------------------------|---|
| Чистые расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 961 777 | 673 565 | 288 212 | 89,7 |
| Чистые расходы по формированию резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам | 150 761 | 117 653 | 33 108 | 10,3 |
| Чистые расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам | 1 112 538 | 791 218 | 321 320 | 100.0 |

Увеличение чистых расходов на формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности связано с увеличением задолженности, а так же с необходимостью дополнительного покрытия кредитных рисков за счет капитала, по результатам оценки Банка, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

32. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

Незначительный – на 2,2% – рост данного показателя сложился из следующих величин (более детальный анализ причин изменения которых приведен в п.п 22-33 настоящей сопроводительной информации):

(тыс.руб.)

| Наименование | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года | прирост (+) / сокращение (-) для итоговой строки | доля в общей сумме прироста / сокращения, % |
|--|--------------------|---|--|---|
| Чистые процентные доходы до резервов | 2 434 686 | 2 554 898 | (120 212) | (116.4) |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам | (561 205) | (578 120) | 16 915 | 16.4 |
| Чистые процентные доходы | 1 873 481 | 1 976 778 | 103 297 | 100.0 |

33. Комиссионные доходы

Снижение объемов комиссионных доходов на 13,9% связано со снижением на 19,7% комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, сокращением на 8,0% доходов от выдачи банковских гарантий, сокращением на 15,1% других комиссионных доходов.

34. Комиссионные расходы изменились незначительно, на 29 тыс.руб.

35. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой разницу

между доходами и расходами от операций с ОФЗ, включая разницу между доходами и расходами от переоценки данных ценных бумаг. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов в Отчете о финансовых результатах.

Существенное снижение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом прошлого года связано с отрицательной переоценкой ОФЗ по причине обострения международной политической ситуации.

36. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Рост чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным показателем за соответствующий период предшествующего года, связан со снижением объемов операций с финансовыми активами, имеющими высокий рыночный риск.

37. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Существенный рост чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным показателем за соответствующий период предшествующего года, связан с тенденцией роста курсов основных видов используемых Банком иностранных валют, начавшейся с последней четверти 2013 года.

В связи с тем, что значительная доля ресурсной базы Банка приходится на валютные средства клиентов, а для ведения своей обычной финансово-хозяйственной (в том числе фондирования рублевого кредитного портфеля) Банк испытывает потребность в рублевой денежной массе, наиболее удобным и безрисковым способом привлечения рублей являются сделки валютных свопов на организованном рынке (ММВБ). В условиях роста курса иностранной валюты, являющейся базисным активом таких сделок, при исполнении обратной части свопа зачастую возникает конверсионный доход от сравнения курса выкупа с официальным курсом Банка России.

Учитывая значительные объемы валютных свопов, в ходе проведения которых на балансе образуется балансовая короткая открытая валютная позиция (которая с точки зрения валютных рисков закрывается отраженной на балансе срочных операций длинной своп-позицией), у Банка возникают доходы и расходы от переоценки валютных остатков. В связи с изложенным, общую эффективность операций с иностранной валютой целесообразно рассматривать одновременно с результатами переоценки счетов в иностранной валюте.

38. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Существенное увеличение чистых расходов от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано, в основном, с наблюдавшимся ростом курсов основных мировых валют, с которыми работает Банк (доллары США и евро): при проведении значительных объемов валютных свопов, образующаяся на балансовых счетах короткая ОВП (которая с точки зрения валютных рисков закрывается отраженной на балансе срочных операций длинной своп-позицией) на фоне роста валютных курсов неизбежно ведет к образованию значительных расходов от нереализованной курсовой разницы.

Кроме того, в отчетном периоде отмечено увеличение объемов валютных сделок своп, что повлекло за собой еще более заметный рост расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Учитывая, что Банк стремится не принимать на себя валютные риски, возникновение балансовой ОВП, в основном, обусловлено заключением валютных свопов, при анализе финансовых результатов деятельности Банка целесообразно рассматривать чистые доходы от переоценки валютных счетов одновременно с результатами конверсионных операций.

39. Изменение резерва по прочим потерям

Рост чистых расходов по формированию резервов по прочим потерям в отчетном периоде по сравнению связан с формированием резервов на возможные потери по балансовым активам на фоне менее значительного по объемам восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера.

40. Прочие операционные доходы изменились незначительно, на 1 151 тыс.руб.

41. Чистые доходы (расходы)

Пофакторная информация об изменениях в объеме и структуре чистых доходов (расходов) приведена выше в составе п.п. 22-41 настоящей сопроводительной информации.

42. Операционные расходы

Информация об изменениях величины операционных расходов, структура операционных расходов и ее динамике приведена ниже:

| Наименование | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года | прирост (+) / сокращение (-) | % прироста (+) / сокращения (-) |
|--|--------------------|---|------------------------------|---------------------------------|
| расходы на содержание персонала | 790 518 | 652 054 | 138 464 | 21,2% |
| расходы по страхованию | 752 437 | 283 248 | 469 189 | 165,6% |
| расходы по реализации (выбытию) имущества | 86 601 | 14 343 | 72 258 | 503,8% |
| расходы на содержание основных средств и другого имущества | 41 185 | 51 606 | (10 421) | (20,2%) |
| расходы на рекламу | 29 656 | 28 465 | 1 191 | 4,2% |
| расходы по охране | 48 622 | 46 184 | 2 438 | 5,3% |
| расходы по списанию стоимости материальных запасов | 21 675 | 20 213 | 1 462 | 7,2% |
| услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 27 566 | 20 971 | 6 595 | 31,4% |
| расходы на аренду основных средств | 19 422 | 18 154 | 1 268 | 7,0% |
| расходы от списания невзысканной задолженности | - | 439 073 | (439 073) | (100%) |
| другие | 184 132 | 151 342 | 32 790 | 21,7% |
| Итого операционные расходы | 2 001 814 | 1 725 653 | 276 161 | 16,0% |

43. Прибыль (убыток) до налогообложения

Пофакторная информация об изменениях в объеме и структуре прибыли до налогообложения приведена выше в составе п.п. 22-43 настоящей сопроводительной информации.

44. Возмещение (расход) по налогам

Расход по налогам представляет собой сумму, подлежащую уплате из прибыли, полученной Банком за соответствующий период. Объем расходов по налогу на прибыль снизился на 89,9%.

45. Прибыль (убыток) после налогообложения и неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

Пофакторная информация об изменениях в объеме и структуре данных показателей приведена выше в составе п.п. 22-45 настоящей сопроводительной информации.

46. Собственные средства (капитал), итого (статья 1 формы 0409808)

Пофакторный анализ изменения данного показателя на 7,9% приведен ниже в составе п.п. 48 - 53 настоящей сопроводительной информации.

Данные на начало отчетного года приводятся с учетом событий после отчетной даты.

47. Нераспределенная прибыль прошлых лет (подтвержденная независимой аудиторской организацией)

Изменения структуры данного показателя на сумму 1 003 618 тыс.руб.: увеличение показателя прибыли прошлых лет и сокращение показателя прибыли текущего года связано с переносом чистой прибыли, полученной Банком в 2013 году на прибыль прошлых лет из статьи «прибыль текущего года».

48. Нематериальные активы, уменьшающие источники базового капитала

Незначительное сокращение величины нематериальных активов, уменьшающих источники базового капитала, связано с начислением амортизации по объектам нематериальных активов в течение отчетного квартала.

49. Убыток отчетного года

Наличие ненулевого значения в позиции «убыток отчетного года» связано с алгоритмом расчета, предусмотренного порядком расчета собственных средств для показателей финансового результата до и после подтверждения независимой аудиторской организацией: в финансовый результат, подтвержденный аудиторской организацией не включаются расходы будущих периодов (остатки балансового счета 61403), в то время как в показателе финансового результата до подтверждения аудиторской организацией расходы будущих периодов включаются.

Сокращение убытка отчетного года в отчетном периоде связано с достигнутым в превышении полученных доходов над понесенными расходами.

50. Нематериальные активы, уменьшающие источники добавочного капитала

Незначительное сокращение величины нематериальных активов, уменьшающих источники добавочного капитала, связано с начислением амортизации по объектам нематериальных активов в течение отчетного квартала.

51. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего

Привлеченные Банком субординированные депозиты включаются в состав источников дополнительного капитала по остаточной стоимости, с учетом соответствия требованиям Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (в отношении субординированных депозитов, признанных таковыми, привлеченных Банком до 01.03.2013г., но не в полной мере соответствующих требованиям Положения Банка России № 395-П, применяется ускоренный механизм амортизации – снижения остаточной стоимости, включаемой в состав источников дополнительного капитала).

Рост общей величины включаемых в состав источников дополнительного капитала субординированных депозитов связан с внесением в действовавшие ранее договоры субординированных депозитов, привлеченных до 01.03.2013г. и не в полной мере соответствовавших требованиям Положения Банка России № 395-П, изменений и дополнений, позволивших достичь соответствия условий договоров указанным требованиям. По результатам согласования с Банком России внесенных изменений и дополнений, в отношении соответствующих субординированных депозитов перестал применяться механизм ускоренной амортизации. Как следствие, выросла величина остаточной стоимости субординированных депозитов, признаваемая источником дополнительно капитала.

52. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года

В данный показатель включены субординированные депозиты, привлеченные Банком до 01.03.2013г. и не соответствующие требованиям п. 3.1.8.1 Положения Банка России № 395-П.

Существенное сокращение данного показателя связано с внесением изменений в договоры субординированных депозитов, позволивших признать депозиты соответствующими п. 3.1.8.1 Положения 395-П (см. п. 52 настоящей пояснительной информации), в также в связи с применением в отношении остаточной стоимости механизма ускоренной амортизации (на 10% остаточной стоимости) и текущей

амортизацией остаточной стоимости (по депозитам с оставшимся сроком до погашения менее 5 лет – на 5% суммы привлеченных средств один раз в квартал).

53. Расчёт обязательных нормативов Банка по состоянию на 01.10.2014 осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 28.12.012г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

По состоянию на 01.10.2013г. и на 01.01.2014г. расчёт обязательных нормативов осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 10.02.03г. № 215-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций". Кроме того, осуществлялся расчёт собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 28.12.012г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В целях сопоставимости данных по расчету нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 форме 0409808 представлен расчёт с использованием показателя собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии Положением Банка России от 28.12.012г. № 395-П.

В целях сопоставимости данных по расчету нормативов в форме 0409813 представлен расчёт нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 осуществлённый с использованием показателя собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии Положением Банка России от 28.12.012г. № 395-П.

Президент



Главный бухгалтер

Воловник А.Д.

Яковлева М.А.