

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 1 квартал 2014 года

1. Введение

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

В 1 квартале 2014 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 15 декабря 2010 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения

в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Данная финансовая отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 1 квартал 2014 года и составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на начало отчетного года, в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не входит в состав банковских (консолидированных) групп.

В отчетном периоде существенных изменений в характере деятельности Банка не произошло.

2. Денежные средства

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Касса кредитных организаций	349 529	226 727
Денежные средства в банкоматах	33 151	29 415
Денежные средства в пути	0	5 000
Итого денежные средства	382 680	261 142

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ представлен в Приложении 32, анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

3. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	97 517	98 811
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	33 250	28 916
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	20 699	22 980
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	151 466	150 707

Анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

4. Средства в кредитных организациях

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 118 968	190 653
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	589 929	1 196 836
Средства в клиринговых организациях	22 408	24 165
Резерв на возможные потери	30	30
Итого средства в кредитных организациях	1 731 275	1 411 624

Географический анализ представлен в Приложении 32, анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

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

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Долговые обязательства Российской Федерации	104 766	107 605
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	5 580	0
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.	56 099	123 522
нефтегазовая промышленность	5 181	55 690
металлургическая промышленность	0	57 684
химическая промышленность	697	1 330
энергетическая промышленность	3 677	0
связь	39 971	8 818
транспорт	3 832	0
добыча полезных ископаемых	359	0
финансовое посредничество	602	0
строительство	1 780	0
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 445	231 127

По состоянию на 01.04.2014 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены торговыми ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015) на сумму 104 766 тыс. руб.;

акций финансовых организаций: ОАО «Московская биржа «ММВБ-РТС» и ОАО «АФК «Система» на общую сумму 5 580 тыс. руб.;

акций нефинансовых организаций: ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Ростелеком», ОАО «Аэрофлот-российские авиалинии», ОАО «РН Холдинг», ОАО «Э.ОН Россия», ОАО «МегаФон», ОАО «Мостотрест», ОАО «АНК «Башнефть», ОАО «НОВАТЭК», ОАО «Акрон», ОАО «Энел ОГК-5», ОАО «Татнефть имени В.Д.Шашина» и другими на общую сумму 56 099 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2013 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены торговыми ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015) на сумму 107605 тыс. руб.;

акций нефинансовых организаций: ОАО «Ростелеком», ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «Акрон», ОАО «РН Холдинг» и ОАО «Газпром» на общую сумму 123 522 тыс. руб.

Географический анализ представлен в Приложении 32, анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

6. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2014 г.	на 01.04.2013 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 857 819	4 245 591
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 927 055	2 689 271
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 046 914	815 977
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	212 596	0
- ипотечные ссуды	119 561	11 800
- иные потребительские ссуды	714 757	804 177
3. Размещение средств в кредитных организациях	883 850	740 343
Резервы на возможные потери	434 680	465 656
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 423 139	3 779 935

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные

бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Жилищные и ипотечные ссуды физических лиц представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки). По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимость.

Размещение средств в кредитных организациях представляет собой приобретение на вторичном рынке векселей банков:

на 01.04.2014 - ОАО "Россельхозбанк", ОАО Банк ВТБ, ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", ОАО "АК БАРС" БАНК, ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК

на 01.04.2013 - ОАО "МДМ-Банк", ОАО "Россельхозбанк", ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК", КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО), ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014 г.		По состоянию на 01.04.2013 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 927 055	60.25	2 689 271	63.34
1.1	Обрабатывающие производства, из них:	378 000	7.78	400 109	9.42
1.1.1	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	378 000	7.78	380 000	8.95
1.1.2	Химическое производство	0	0.00	20 109	0.47
1.2	Строительство, из них:	203 481	4.19	98 383	2.32
1.2.1	строительство зданий и сооружений	105 098	2.16	0	0.00
1.3	Транспорт и связь	105 523	2.17	69 111	1.63

1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 234 051	45.99	2 042 949	48.12
1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 000	0.12	78 719	1.85
2	Кредиты физическим лицам	1 046 914	21.55	815 977	19.22
3	Средства, размещенные в кредитных организациях	883 850	18.19	740 343	17.44
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 857 819	100	4 245 591	100
5	Резервы на возможные потери	434 680		465 656	
6	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 423 139		3 779 935	

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014 г.		По состоянию на 01.04.2013 г.	
		Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним	4 857 819	10 506	4 245 591	8 400
2	Категории качества	X	X	X	X
2.1	I	878 226	6 951	889 487	6 886
2.2	II	3 674 970	1 762	2 813 964	1 443
2.3	III	57 013	32	408 796	64
2.4	IV	86 016	0	0	0
2.5	V	161 594	1 761	133 344	7
4	Расчетный резерв на возможные потери	482 495	X	512 770	X
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	434 680	X	465 656	X

6	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	434 680	395	465 656	102
6.1	II	254 163	48	180 691	76
6.2	III	15 290	5	174 121	19
6.3	IV	44 108	0	0	0
6.4	V	121 119	342	110 844	7
7	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 423 139	10 111	3 779 935	8 298

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.04.2014 г.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность						Итого
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 726 209	131 610	0	15 000	5 017	0	111 593	4 857 819
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 807 121	119 934	0	15 000	5 017	0	99 917	2 927 055
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 035 238	11 676	0	0	0	0	11 676	1 046 914
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	212 596	0	0	0	0	0	0	212 596
- ипотечные ссуды	119 561	0	0	0	0	0	0	119 561
- иные потребительские ссуды	703 081	11 676	0	0	0	0	11 676	714 757
3. Размещение средств в кредитных организациях	883 850	0	0	0	0	0	0	883 850
Резервы на возможные потери	312 879	121 801	0	7 650	2 558	0	111 593	434 680

Просроченная задолженность в полном объеме, которая признается таковой в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, составила:

на 01.04.2014 - 241 611 тыс.руб., что составляет 3,4 % в общем объеме активов;

на 01.04.2013 – 110 844 тыс.руб., что составляет 1,9 % в общем объеме активов.

Объем реструктурированных ссуд составил:

на 01.04.2014 – 381 345 тыс.руб., что составляет 5,4 % в общем объеме активов;

на 01.04.2013 – 317 385 тыс.руб., что составляет 5,3 % в общем объеме активов.

В основном реструктуризация предусматривала увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки.

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1-го квартала 2014 года в разрезе видов кредитов

	коммерческое кредитование юридических лиц	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды	средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2014 года	390 925	15 700	0	91 863	0	498 488
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-61 636	8 619	22 162	-34 505	1 552	-63 808
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2014 года	329 289	24 319	22 162	57 358	1 552	434 680

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1-го квартала 2013 года в разрезе видов кредитов

	коммерческое кредитование юридических лиц	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды	средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2013 года	387 274	0	360	52 713	0	440 347
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-4 830	0	45	30 094	0	25 309
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2013 года	382 444	0	405	82 807	0	465 656

Обеспечение, принятое Банком, по видам ссудной и приравненной к ней задолженности

На 01 апреля 2014 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		

Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Недвижимое имущество	962 461	74 891	114 837	778 781	0	1 930 970
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	1 614 650	0	0	0	0	1 614 650
Поручительства и банковские гарантии	550 654	0	135 618	469 750	0	1 156 022
Итого	3 127 765	74 891	250 455	1 248 531	0	4 701 642

На 01 апреля 2013 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Суды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Недвижимое имущество	1 097 960	0	14 590	702 522	0	1 815 072
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	1 692 484	0	0	0	0	1 692 484
Поручительства и банковские гарантии	717 701	0	15 516	766 627	0	1 499 844
Итого	3 508 145	0	30 106	1 469 149	0	5 007 400

Географический анализ представлен в Приложении 32, анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

7. Требования по текущему налогу на прибыль

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	3 333	1 105
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	22 772	2 727
Итого требования по текущему налогу на прибыль	26 105	3 832

Анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.04.2014 приводится в таблице:

	Авто- били	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Немате- риаль- ные активы	Капита- льные вложения	Матери- альные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на начало периода 01.01.2014	9 245	11 893	10 296	45 384	112	-	2 176	79 106
Приобретение	1 868	31	90	285	53	2 723	4 846	9 896
Выбытие (введение в эксплуатацию)	1 508	-	-	-	-	2 723	4 263	8 494
на конец периода 31.03.2014	9 605	11 924	10 386	45 669	165	-	2 759	80 508
Амортизация								
на начало периода 01.01.2014	6 791	10 729	8 059	28 343	101			54 023
Начисленная за период	560	202	315	777	3			1 857
Амортизация по выбывшим ОС	1 508	-	-	-				1 508
на конец периода 31.03.2014	5 843	10 931	8 374	29 120	104			54 372
Остаточная стоимость на 01.04.2014	3 762	993	2 012	16 549	61	-	2 759	26 136

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.04.2013 приводится в таблице:

	Авто- били	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Немате- риаль- ные активы	Капита- льные вложения	Матери- альные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на начало периода 01.01.2013	9 059	11 405	8 479	43 827	112	3 478	1 738	78 098
Приобретение	3	-	-	839	-	358	4 040	5 240
Выбытие (введение в эксплуатацию)	-	-	-	1 205		969	3 610	5 784
на конец периода 31.03.2013	9 062	11 405	8 479	43 461	112	2 867	2 168	77 554
Амортизация								
на начало периода 01.01.2013	5 831	10 831	7 304	26 498	90			50 554
Начисленная за период	385	89	165	775	3			1 417
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	-	652				652
на конец периода 31.03.2013	6 216	10 920	7 469	26 621	93			51 319
Остаточная стоимость на 01.04.2013	2 846	485	1 010	16 840	19	2 867	2 168	26 235

В течение первых кварталов 2014 и 2013 годов Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Географический анализ представлен в Приложении 32, анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

9. Прочие активы

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	104 394	75 706
расчеты с платежными системами	14 890	6 369
расчеты по сделкам	70 977	60 937
расчеты по налогам	0	0
требования по процентам	18 527	8 400
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	371	102
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	104 023	75 604
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	20 416	21 696
расходы будущих периодов	11 312	11 830
прочие	9 104	9 866
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	1 088	905
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	19 328	20 791
Итого прочие активы	123 351	96 395

Анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Юридические лица, в т.ч.:	1 936 881	1 429 448
текущие/расчетные счета	1 832 999	1 268 382
депозиты, в т.ч.:	103 867	160 687
до востребования	0	0
срочные	103 867	160 687
прочие привлеченные средства	15	379
Физические лица, в т.ч.:	2 692 281	2 428 246
текущие/расчетные счета	297 105	162 125
депозиты, в т.ч.:	2 372 865	2 237 290

до востребования	345 857	298 467
срочные	2 027 008	1 938 823
прочие привлеченные средства	1 712	1 662
средства клиентов по прочим операциям	20 599	27 169
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 629 162	3 857 694

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов - юридических лиц резидентов, не являющихся кредитными организациями

Отраслевая принадлежность	01.04.2014		01.04.2013	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	682	0.04%	1	0.00%
Добыча полезных ископаемых	2	0.00%	2	0.00%
Обрабатывающие производства	38 770	2.14%	49 298	3.92%
Строительство	742 094	41.04%	168 804	13.42%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	645 924	35.72%	444 013	35.29%
Гостиницы и рестораны	32 963	1.82%	5 216	0.41%
Транспорт и связь	20 786	1.15%	49 741	3.95%
Финансовая деятельность	30 020	1.66%	62 503	4.97%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	191 787	10.61%	354 308	28.16%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	313	0.02%	2 511	0.20%
Образование	12 823	0.71%	9 843	0.78%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	6 757	0.37%	3 410	0.27%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	12 088	0.67%	31 408	2.50%
Прочие виды деятельности	73 198	4.05%	76 954	6.12%
Итого	1 808 207	100%	1 258 012	100%

Географический анализ представлен в Приложении 32, анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

11. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Векселя процентные	285 497	330 217
Векселя дисконтные	96 939	0
Векселя беспроцентные	0	16 262
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	382 436	346 479

По состоянию на 01.04.2014 г. выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в долларах США. Процентная ставка по процентным векселям составляла 8%. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составляла 6,6%.

По состоянию на 01.04.2013 г. выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в рублях и долларах США. Процентная ставка по рублевым векселям составляла 6%. Средняя процентная ставка по валютным векселям составляла 7,2%.

По состоянию на 01.04.2014 г. начисленные проценты составили 25 343 тыс. руб., на 01.04.2013 г. – 2 191 тыс. руб. Не отнесенный на расходы дисконт по дисконтным векселям на 01.04.2014 г. составил 8 048 тыс. руб.

Географический анализ представлен в Приложении 32, анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

12. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	165	0
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	1 489	0
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	1 654	0

Анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

13. Прочие обязательства

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	55 882	27 512
задолженность перед работниками	1 286	989
обязательства по налогам	21	0
обязательства по процентам	54 575	26 523
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	8 684	7 525
доходы будущих периодов	1 356	1 357
расчеты по НДС	714	540
обязательства по незавершенным расчетам	1 348	822
прочие расчеты с кредиторами	5 266	4 806
Итого прочие обязательства	64 566	35 037

Анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование вида условного обязательства кредитного характера	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	209 205	14 535	223 430	15 549
1 категория качества	0	0	1 599	0
2 категория качества	201 639	13 055	214 831	13 449
3 категория качества	7 566	1 480	7 000	2 100
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	733 687	34 877	443 502	6 456
2 категория качества	430 347	14 995	443 502	6 456
3 категория качества	303 340	19 882	0	0
Итого	942 892	49 412	666 932	22 005

15. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01 апреля 2014 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 940 000 тыс. рублей.

В течение первого квартала 2014 года изменений среди состава участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.04.2014 приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18,03
2	ООО «Альфигут»	77 210	8,21
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17,97
4	ЗАО «КА Гепард»	16 790	1,79
5	ООО «Инотэк Лайн»	168 918	17,97
6	ООО «Интарэс»	169 482	18,03
7	ООО «Спартос»	169 200	18,00
	Итого:	940 000	100,00

16. Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	400	7 850
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	208 805	215 580
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	53 867	49 995
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	392 420	689 868
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	52 128
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	655 492	1 015 421

Анализ по структуре валют - в Приложении 33, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 34.

17. Процентные доходы

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
По предоставленным кредитам	144 507	120 167

По денежным средствам на счетах	2 858	1 989
По вложениям в долговые обязательства	1 842	1 842
По учтенным векселям	9 367	20 116
Итого:	158 574	144 114

18. Процентные расходы

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
По депозитам юридических лиц	2 433	6 050
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц	44 024	32 757
По выпущенным векселям	6 604	1 904
Итого:	53 061	40 711

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

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Создание резерва		
По вексельной задолженности	1 552	674
По ссудной задолженности	347 850	177 165
По начисленным процентным доходам	648	205
По средствам, размещенным на коррсчетах	1	283
Итого создано резерва:	350 051	178 327
Восстановление резерва		
По вексельной задолженности	0	674
По ссудной задолженности	413 209	151 855
По начисленным процентным доходам	342	240
По средствам, размещенным на коррсчетах	1	284
Итого восстановлено резерва:	413 552	153 053
Изменение резерва	63 501	-25 274

20. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Доходы от операций с ценными бумагами	1 487	4 037
Доходы от ПФИ	6 260	5 729
Положительная переоценка акций	0	700

Итого доходов:	7 747	10 466
Расходы по операциям с ценными бумагами	2 812	7 168
Расходы от ПФИ	911	1 068
Отрицательная переоценка акций	4 126	2 177
Итого расходов:	7 849	10 413
Чистые доходы	-102	53

21. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Доходы от перепродажи векселей банков	0	1 350
Расходы от перепродажи векселей банков	0	0
Чистые доходы	0	1350

22. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Доходы от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	121 268	49 556
Доходы от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	5 995	2 505
Итого доходы	127 263	52 061
Расходы от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	189 769	43 362
Расходы от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	341	59
Итого расходы	190 110	43 421
Чистые доходы	-62 847	8 640

23. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Доходы от переоценки иностранной валюты	666 811	254 218
Расходы от переоценки иностранной валюты	582 598	252 853
Чистые доходы	84 213	1 365

24. Комиссионные доходы

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	394	261

Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	17 457	11 460
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 776	2 415
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	2 149	1 897
Комиссия по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	74	137
Комиссия по другим операциям	1 783	1 686
Итого комиссионные доходы	24 633	17 856

25. Комиссионные расходы

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	117	73
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 239	2 833
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 021	955
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	142	138
Комиссия по другим операциям	96	155
Итого комиссионные расходы	5 615	4 154

26. Изменение резерва по прочим потерям

Создание резерва	на 01.04.2014	на 01.04.2013
По условным обязательствам кредитного характера	205 174	78 199
По задолженности по комиссиям	716	539
По финансово-хозяйственным операциям	6	0
По незавершенным расчетам с платежными системами	42	3
Итого создано резерва:	205 938	78 741
Восстановление резерва		
По условным обязательствам кредитного характера	191 091	109 185
По задолженности по комиссиям	747	606
По финансово-хозяйственным операциям	0	64
По незавершенным расчетам с платежными системами	39	3
Итого восстановлено резерва:	191 877	109 858
Изменение резерва	-14 061	31 117

27. Прочие операционные доходы

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	696	1 538

Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	848	883
Доходы от сдачи имущества в аренду	113	113
Доходы от выбытия (реализации) имущества	481	0
Прочие операционные доходы	26	43
Итого прочие операционные доходы	2 164	2 577

28. Операционные расходы

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Расходы на вознаграждение персонала	42 230	38 033
Прочие расходы на содержание персонала	12 808	11 368
Амортизация ОС и НМА	1 856	1 417
Расходы на арендную плату	16 016	15 091
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества и на материальные активы	8 538	8 088
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	2 821	1 688
Расходы на выбытие имущества	0	553
Расходы на страхование	2 189	1 920
Расходы на охрану	3 669	3 569
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 842	1 645
Расходы на рекламу	87	144
Прочие организационные и управленческие расходы	444	819
Прочие операционные расходы	328	1 832
Итого операционные расходы	92 828	86 167

29. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	166	1 807
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	1 489	16 266
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	174	183
НДС	5 735	5 069
Итого:	7 564	23 325

30. Структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базеля III

Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.04.2014
Источники базового капитала, в т.ч.:	1 661 002	1 661 002

- Уставный капитал	940 000	940 000
- Резервный фонд	47 000	47 000
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	674 002	674 002
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	61
Базовый капитал	1 661 002	1 660 941
Добавочный капитал	0	0
Показатели, уменьшающие источники основного капитала	11	0
Основной капитал	1 660 991	1 660 941
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	136 975	232 409
- Прибыль текущего года	136 735	87 051
- Прибыль предшествующего года	0	145 118
- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	240	240
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал	136 975	232 409
Собственные средства (капитал)	1 797 966	1 893 350

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России по нормативу достаточности базового капитала, нормативу достаточности основного капитала банка, нормативу достаточности собственных средств (капитала) банка.

31. Активы, взвешенные по уровню риска, вошедшие в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала)

Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.04.2014
Активы, взвешенные по уровню риска, согласно п.2.3 Инструкции БР № 139-И всего, в т.ч.:	3 672 151	3 743 662
с коэффициентом риска 20 %	356 035	166 246
с коэффициентом риска 50 %	0	11 527
с коэффициентом риска 100 %	3 316 116	3 565 889
с коэффициентом риска 150 %	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска 20%	27 115	50 689
Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в т.ч.:	2 138 294	2 327 617
с коэффициентом риска 110%	0	0
с коэффициентом риска 130%	1 414	2 124
с коэффициентом риска 150%	2 136 880	2 325 493

ИТОГО активы, взвешенные по уровню риска, вошедшие в расчет норматива достаточности капитала	5 837 560	6 121 968
---	------------------	------------------

32. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2014

	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВЫ	5 944 849	0	784 826	0	6 729 675
1	Денежные средства	187 783		194 897		382 680
2	Средства в кредитных организациях	1 141 346		589 929		1 731 275
3	Чистая ссудная задолженность	4 423 139				4 423 139
4	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	166 445				166 445
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 445				166 445
4.2	имеющиеся в наличии для продажи					0
4.3	удерживаемые до погашения					0
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 136				26 136
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 980 040	257	15 654	15 647	5 011 598
6	Средства кредитных организаций					0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4 597 604	257	15 654	15 647	4 629 162
7.1	Вклады физических лиц	2 668 359	257	2 814	252	2 671 682
8	Выпущенные долговые обязательства	382 436				382 436

33. Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 01.04.2014.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	187 783	129 841	65 056	0	382 680

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	151 466	0	0	0	151 466
В т.ч. обязательные резервы	53 949	0	0	0	53 949
Средства в кредитных организациях	234 174	884 271	607 272	5 558	1 731 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 445	0	0	0	166 445
Чистая ссудная задолженность	3 794 467	536 286	92 386	0	4 423 139
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	26 105	0	0	0	26 105
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 136	0	0	0	26 136
Прочие активы	114 990	8 357	5	0	123 351
Итого Активов:	4 701 566	1 558 755	764 718	5 558	7 030 597
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 045 668	1 217 435	360 650	5 409	4 629 162
В т.ч. вклады физических лиц	1 673 920	806 721	191 041	0	2 671 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	382 436	0	0	382 436
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 654	0	0	0	1 654
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 414	29 147	14 006	0	64 566
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 412	0	0	0	49 412
Итого обязательств:	3 118 147	1 629 018	374 655	5 409	5 127 230
Чистая балансовая позиция	1 583 419	-70 263	390 063	149	1 903 367
Безотзывные обязательства кредитной организации	205 789	49 345	400 357	0	655 492
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	93 594	517 463	122 630	0	733 687
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

34. Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.04.2014

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	382 680	0	0	0	0	382 680
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97 517	0	0	0	53 949	151 466
В т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	53 949	53 949
Средства в кредитных организациях	1 731 275	0	0	0	0	1 731 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 445	0	0	0	0	166 445
Чистая ссудная задолженность	1 169 464	1 299 271	1 822 862	121 731	9 811	4 423 139
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	26 105	26 105
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	26 136	26 136
Прочие активы	96 060	6 410	4 940	14 358	1 583	123 351
Итого Активов:	3 643 441	1 305 681	1 827 802	136 089	117 584	7 030 597
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 613 499	604 101	963 730	447 832	0	4 629 162
В т.ч. вклады физических лиц	758 391	604 096	960 277	348 918	0	2 671 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	285 497	0	96 939	0	382 436
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 654	0	0	0	0	1 654
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11 998	34 725	4 724	13 119	0	64 566

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 025	2 313	6 971	34 103	0	49 412
Итого обязательств:	2 633 176	926 636	975 425	591 993	0	5 127 230
Чистая балансовая позиция	1 010 265	379 045	852 377	-455 904	117 584	1 903 367
Безотзывные обязательства кредитной организации	453 481	45 686	90 488	65 837	0	655 492
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	27 705	65 079	640 903	0	733 687
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

15 мая 2014

Председатель Правления

М.И. Васильев

Главный бухгалтер



N.A. Zayina



Н.А. Зязина