

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 1 квартал 2015 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.

На 01.04.2015 Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 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 года соответствовали установленным нормам.

Данная финансовая отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 1 квартал 2015 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 возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

2. Денежные средства

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Касса кредитных организаций	351 188	412 901
Денежные средства в банкоматах	38 461	50 114
Денежные средства в пути	0	0
Итого денежные средства	389 649	463 015

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

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

3. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	99 575	256 190
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	24 777	27 166
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	25 582	17 170
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 934	300 526

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

4. Средства в кредитных организациях

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	609 395	521 195
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	892 702	197 118
Средства в клиринговых организациях	22 903	18 859
Резерв на возможные потери	196	2 376
Итого средства в кредитных организациях	1 524 804	734 796

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

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

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.:	8 250	0
Добыча полезных ископаемых	6 689	0
Обрабатывающие производства	39	0
Транспорт и связь	391	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 131	0
Итого: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 250	0

По состоянию на 01.04.2015 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены акциями нефинансовых организаций: ОАО «Ростелеком», ПАО «Магнит», ОАО «СУРГУТНЕФТЕГАЗ», ПАО «Нижнекамскнефтехим».

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

6. Ссудная задолженность

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2015г.	на 01.01.2015г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 171 436	4 893 076
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 565 310	3 101 876
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 224 468	1 314 252
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	141 275	167 543
- ипотечные ссуды	217 434	209 673
- иные потребительские ссуды	865 759	937 036
3. Размещение средств в кредитных организациях	381 658	476 948
Резервы на возможные потери	535 366	523 970
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 636 070	4 369 106

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, закупку сырья, материалов и оборудования, оплату строительно-монтажных и ремонтных работ, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 2 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов, как правило, 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 недвижимое имущество, а также поручительства.

Размещение средств в кредитных организациях на 01.04.2015 и на 01.01.2015 представляет собой приобретение на вторичном рынке векселей банков ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Банк ВТБ».

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015 г.		По состоянию на 01.01.2015 г.	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 565 310	61.50	3 101 876	63.39
Обрабатывающие производства, из них:	311 000	7.46	313 000	6.40
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 000	0.02	3 000	0.06
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	310 000	7.43	310 000	6.34
Строительство	338 087	8.10	329 043	6.72
Транспорт и связь	120 000	2.88	96 300	1.97
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 792 223	42.96	2 358 533	48.20
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 000	0.10	5 000	0.10
Кредиты физическим лицам	1 224 468	29.35	1 314 252	26.86
Средства, размещенные в кредитных организациях	381 658	9.15	476 948	9.75
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 171 436	100	4 893 076	100
Резервы на возможные потери	535 366		523 970	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 636 070		4 369 106	

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2015 г.		По состоянию на 01.01.2015 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
Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним	4 171 436	15 988	4 893 076	15 617
Категории качества	X	X	X	X
I	156 834	33	511 948	12 346
II	2 681 261	13 505	3 252 887	702
III	807 286	8	831 725	6
IV	243 704	0	80 950	67
V	282 351	2 442	215 566	2 496
Расчетный резерв на возможные потери	812 956	X	739 619	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	535 366	X	523 970	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	535 366	3 351	523 970	1 849
II	164 080	908	236 734	26
III	103 032	1	86 435	0
IV	56 903	0	5 473	36
V	211 351	2 442	195 328	1 787
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 636 070	12 637	4 369 106	13 768

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.04.2015.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 716 024	244 060	0	25 348	20 012	165 991	455 412	10.9%	7.1%	4 171 436	
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 181 863	239 704	0	25 348	20 012	98 383	383 447	9.2%	5.9%	2 565 310	
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 152 503	4 357	0	0	0	67 608	71 965	1.7%	1.1%	1 224 468	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	136 918	4 357	0	0	0	0	4 357	0.1%	0.1%	141 275	
- ипотечные ссуды	217 434	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	217 434	
- иные потребительские ссуды	798 151	0	0	0	0	67 608	67 608	1.6%	1.0%	865 759	
3. Размещение средств в кредитных организациях	381 658	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	381 658	
Резервы на возможные потери	267 726	56 289	0	25 348	20 012	165 991	267 640			535 366	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 448 298	187 772	0	0	0	0	187 772			3 636 070	

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2015.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность								Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 677 460	62 985	30 754	5 230	0	116 647	215 616	4.4%	3.4%	4 893 076
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 953 254	12 985	30 754	5 180	0	99 703	148 622	3.0%	2.4%	3 101 876
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 247 258	50 000	0	50	0	16 944	66 994	1.4%	1.1%	1 314 252
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	167 543	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	167 543
- ипотечные ссуды	209 673	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	209 673
- иные потребительские ссуды	870 042	50 000	0	50	0	16 944	66 994	1.4%	1.1%	937 036
3. Размещение средств в кредитных организациях	476 948	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	476 948
Резервы на возможные потери	328 614	42 748	30 754	5 207	0	116 647	195 356			523 970
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 348 846	20 237	0	23	0	0	20 260			4 369 106

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе реструктуризации

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	по состоянию на 01.04.2015 г.				по состоянию на 01.01.2015 г.			
	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 171 436	1 677 704	40.2%	26.0%	4 893 076	1 227 997	25.1%	19.6%
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 565 310	713 099	17.1%	11.1%	3 101 876	666 625	13.6%	10.7%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 224 468	964 605	23.1%	15.0%	1 314 252	561 372	11.5%	9.0%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	141 275	0	0.0%	0.0%	167 543	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	217 434	374 199	9.0%	5.8%	209 673	11 720	0.2%	0.2%
- иные потребительские ссуды	865 759	590 406	14.2%	9.2%	937 036	549 652	11.2%	8.8%
3. Размещение средств в кредитных организациях	381 658	0	0.0%	0.0%	476 948	0	0.0%	0.0%
Резервы на возможные потери	535 366	298 229			523 970	225 722		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 636 070	1 379 475			4 369 106	1 002 275		

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 квартала 2015 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 2015 года	360 588	26 027	33 755	103 600	0	523 970
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-33 127	1 768	3 078	20 127	19 550	11 396
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 2015 года	327 461	27 795	36 833	123 727	19 550	535 366

В течение 1 квартала 2015 года Банк не использовал созданные резервы на списание ссудной задолженности.

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

На 01 апреля 2015 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		
Ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
обеспечение 1 категории качества (принятое в уменьшение	0	0	0	0	0	0

расчетного резерва)						
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 183 520	0	259 197	805 570	0	2 248 287
обеспечение 2 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	846 858	0	97 381	452 166	0	1 396 405
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	162	0	0	0	162
Товары в обороте	1 443 932	0	0	0	0	1 443 932
Поручительства и банковские гарантии	655 218	0	212 445	460 508	0	1 328 171
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	118 042	0	0	0	0	118 042
Итого	3 400 712	162	471 642	1 266 078	0	5 138 594

На 01 января 2015 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		
Ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	27 429	0	27 429
обеспечение 1 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	0	0	0	27 429	0	27 429
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 314 995	0	238 719	841 396	0	2 395 110
обеспечение 2 категории качества (принятое в уменьшение расчетного резерва)	781 673	0	98 825	479 118	0	1 359 616
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	1 993 626	0	0	0	0	1 993 626
Поручительства и банковские гарантии	677 521	0	205 004	455 806	0	1 338 331

Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	118 042	0	0	0	0	118 042
Итого	4 104 184	0	443 723	1 324 631	0	5 872 538

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 38.

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

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Долговые обязательства Российской Федерации	104 729	102 395
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	0	4 342
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.:	71 512	79 885
Добыча полезных ископаемых	6 030	9 057
Обрабатывающие производства	2 027	2 128
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	4 287
Строительство	4 175	4 175
Транспорт и связь	59 280	60 238
Итого: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 241	186 622

По состоянию на 01.04.2015 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015);

акций нефинансовых организаций: ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Ростелеком», ОАО «АНК «Башнефть», ОАО «АЭРОФЛОТ – РОССИЙСКИЕ АВИАЛИНИИ», ОАО «МОСТОТРЕСТ», ОАО «МГТС», ОАО «Нижнекамскнефтехим».

По состоянию на 01.01.2015 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015);

акций финансовых организаций: ОАО «Московская биржа «ММВБ-РТС», ОАО «Группа ЛСР»;

акций нефинансовых организаций: ОАО «Мобильные ТелеСистемы»,

ОАО «Ростелеком», ОАО «АНК «Башнефть», ОАО «АЭРОФЛОТ – РОССИЙСКИЕ АВИАЛИНИИ», ОАО «МОСТОТРЕСТ», ОАО «Энел Россия», ОАО «МГТС», ОАО «Э. ОН Россия», ОАО «Нижнекамскнефтехим», ОАО «МЕГАФОН», ОАО «Уралкалий».

По состоянию на 01 апреля 2015 года и на 01 января 2015 года у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

8. Требования по текущему налогу на прибыль

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	1 494	1 494
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	6 228	6 228
Итого требования по текущему налогу на прибыль	7 722	7 722

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

9. Отложенные налоги

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.04.2015 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)	Отложенный налоговый актив (20%)
	налогооблагаемые	вычитаемые		
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях		2 378		476
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 354		3 671	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		340		68
Прочие активы		77 927		15 586
ПАССИВЫ				
Выпущенные долговые обязательства		64 660		12 932
Прочие обязательства		407		81
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		53 288		10 657
Итого			3 671	39 800
ВСЕГО				36 129

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 1 квартале 2015 года приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2015	9 867	14 541	10 387	47 114	165	1 569	2 173	85 816
Приобретение	0	1 383	0	77	0	340 292	7 173	348 925
Выбытие	0	0	0	0	0	1 710	2 725	4 435
на 01.04.2015	9 867	15 924	10 387	47 191	164	340 151	6 621	430 305
РВП								
на 01.01.2015	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	453	453
Восстановление	0	0	0	0	0	0	13	13

на 01.04.2015	0	0	0	0	0	0	440	440
Амортизация								
на 01.01.2015	6 977	12 076	9 314	29 346	108	0	0	57 821
Начисленная за период	411	601	232	872	1	0	0	2 117
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.04.2015	7 388	12 677	9 546	30 218	109	0	0	59 938
Остаточная стоимость на 01.04.2015	2 479	3 247	841	16 973	55	340 151	6 181	369 927

В течение 1 квартала 2015 года Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

11. Прочие активы

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	104 836	103 102
расчеты с платежными системами	14 603	9 220
расчеты по сделкам	74 243	78 231
расчеты по налогам	2	2
требования по процентам	15 988	15 649
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	4 913	1 852
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	99 923	101 250
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	53 543	27 640
расходы будущих периодов	32 289	8 141
расчеты по НДС	456	514
дисконты по выпущенным ценным бумагам	6 136	8 008
прочие	14 662	10 977
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	1 249	1 504
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	52 294	26 136
Итого прочие активы	152 217	127 386

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в

Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Юридические лица, в т.ч.:	1 350 542	1 201 235
текущие/расчетные счета	1 223 788	1 054 861
депозиты, в т.ч.:	126 739	146 364
до востребования	0	0
срочные	126 739	146 364
прочие привлеченные средства	15	10
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	53 786	50 483
текущие/расчетные счета	53 786	50 483
Физические лица, в т.ч.:	2 854 332	2 845 288
текущие/расчетные счета	197 741	184 084
депозиты, в т.ч.:	2 632 294	2 640 449
до востребования	171 265	99 316
срочные	2 461 029	2 541 133
прочие привлеченные средства	1 706	1 742
средства клиентов по прочим операциям	22 591	19 013
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 258 660	4 097 006

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 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	01.04.2015		01.01.2015	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 605	0.4%	4 354	0.4%
Добыча полезных ископаемых	250	0.0%	394	0.0%
Обрабатывающие производства	39 107	3.1%	43 310	4.0%

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13	0.0%	8	0.0%
Строительство	247 695	19.5%	236 569	21.8%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	453 811	35.7%	236 862	21.8%
Гостиницы и рестораны	10 634	0.8%	6 625	0.6%
Транспорт и связь	19 039	1.5%	25 661	2.4%
Финансовая деятельность	50 345	4.0%	67 237	6.2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	413 088	32.5%	439 793	40.5%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	60	0.0%	67	0.0%
Образование	14 262	1.1%	8 843	0.8%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	9 078	0.7%	7 260	0.7%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	10 246	0.8%	8 560	0.8%
Итого	1 272 233	100%	1 085 543	100%

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 38.

13. Выпущенные долговые обязательства

	Векселя, номинированные в долларах США					
	Процентные			Дисконтные		
	Сумма	% ставка	Сумма начисленных процентов	Сумма	Эффективная % ставка	Сумма не отнесенного на расходы дисконта
на 01.01.2015	-	-	-	173 880	6.8%	8 008
на 01.04.2015	-	-	-	138 959	6.6%	6 136

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	374	374
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	3 365	3 365
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	3 739

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

15. Прочие обязательства

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	63 959	47 079
задолженность перед работниками	969	296
обязательства по налогам	18	185
обязательства по процентам	62 972	46 598
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	18 935	8 028
доходы будущих периодов	1 381	1 554
расчеты по НДС	581	791
обязательства по незавершенным расчетам	846	118
прочие расчеты с кредиторами	16 127	5 565
Итого прочие обязательства	82 894	55 107

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

16. 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 01.04.2015		на 01.01.2015	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	176 325	6 522	156 086	8 145
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	165 610	4 522	151 997	7 673

3 категория качества	10 423	1 708	3 808	191
4 категория качества	0	0	0	0
5 категория качества	292	292	281	281
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	805 811	44 127	738 749	44 146
2 категория качества	308 090	11 799	258 857	13 037
3 категория качества	497 721	32 328	479 892	31 109
Итого	982 136	50 649	894 835	52 291

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

17. Средства участников

По состоянию на 01 апреля 2015 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 940 000 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2015 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.04.2015 приведены в следующей таблице:

№ п./п.	Наименование участника	Стоимость долей	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 «Инотек Лайн»	168 918	17,97
6.	ООО «Интарэс»	169 482	18,03
7.	ООО «Спартос»	169 200	18,00
	Итого:	940 000	100,00

18. Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	17 267	400
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	159 058	155 686
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 624	4 992
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	5 946	0
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	3 165	0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	741 238	0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	4 200	0
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	935 498	161 078

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют – в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в Приложении 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 38.

19. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2015

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	389 649	0	0	0	389 649
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 934	0	0	0	149 934
Обязательные резервы	50 359	0	0	0	50 359
Средства в кредитных организациях	632 102	0	892 702	0	1 524 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 250	0	0	0	8 250
Чистая ссудная задолженность	3 636 070	0	0	0	3 636 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 241	0	0	0	176 241

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	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	369 927	0	0	0	369 927
Прочие активы	151 686	0	297	234	152 217
Всего активов	5 557 710	0	892 999	234	6 450 943
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	4 234 767	11 315	4 021	8 557	4 258 660
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 866 975	11 315	2 651	4 586	2 885 527
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	138 959	0	0	0	138 959
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	82 873	13	0	8	82 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	50 649	0	0	0	50 649
Всего обязательств	4 510 987	11 328	4 021	8 565	4 534 901
Чистая балансовая позиция	1 046 723	-11 328	888 978	-8 331	1 916 042
Безотзывные обязательства кредитной организации	935 498	0	0	0	935 498
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	805 811	0	0	0	805 811
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	463 015	0	0	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 526	0	0	0	300 526
Обязательные резервы	44 336	0	0	0	44 336
Средства в кредитных организациях	537 678	0	197 118	0	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 369 106	0	0	0	4 369 106

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	186 622
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	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 995	0	0	0	27 995
Прочие активы	127 066	0	86	234	127 386
Всего активов	6 055 859	0	197 204	234	6 253 297
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	4 065 924	1 453	17 089	12 540	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 869 119	1 454	2 025	4 160	2 876 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	173 880	0	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	55 049	15	33	10	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	52 291	0	0	0	52 291
Всего обязательств	4 350 883	1 468	17 122	12 550	4 382 023
Чистая балансовая позиция	1 704 976	-1 468	180 082	-12 316	1 871 274
Безотзывные обязательства кредитной организации	161 078	0	0	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	738 749	0	0	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

20. Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 01.04.2015

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	128 669	164 558	96 422	0	389 649
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 934	0	0	0	149 934
Обязательные резервы	50 359	0	0	0	50 359
Средства в кредитных организациях	177 915	436 694	904 337	5 858	1 524 804

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 250	0	0	0	8 250
Чистая ссудная задолженность	2 770 854	799 715	65 501	0	3 636 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 241	0	0	0	176 241
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	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	369 927	0	0	0	369 927
Прочие активы	145 514	6 695	8	0	152 217
Всего активов	3 971 155	1 407 662	1 066 268	5 858	6 450 943
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	2 500 674	1 390 575	361 761	5 650	4 258 660
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 367 845	1 319 040	198 642	0	2 885 527
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	138 959	0	0	138 959
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	30 928	28 615	23 351	0	82 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	14 896	33 682	2 071	0	50 649
Всего обязательств	2 550 237	1 591 831	387 183	5 650	4 534 901
Чистая балансовая позиция	1 420 918	-184 169	679 085	208	1 916 042
Безотзывные обязательства кредитной организации	164 113	31 596	739 789	0	935 498
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	150 440	496 947	158 424	0	805 811
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

**Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе
основных валют по состоянию на 01.01.2015.**

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	201 562	176 284	85 169	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 526	0	0	0	300 526

Обязательные резервы	44 336	0	0	0	44 336
Средства в кредитных организациях	241 155	285 017	206 231	2 393	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 362 472	938 067	68 567	0	4 369 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	186 622
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	7 722	0	0	0	7 722
Отложенный налоговый актив	36 129	0	0	0	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 995	0	0	0	27 995
Прочие активы	118 624	8 761	1	0	127 386
Всего активов	4 482 807	1 408 129	359 968	2 393	6 253 297
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	2 380 106	1 328 404	386 279	2 217	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 364 953	1 281 926	229 879	0	2 876 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	173 880	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	20 022	11 496	23 589	0	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17 537	32 394	2 360	0	52 291
Всего обязательств	2 421 404	1 546 174	412 228	2 217	4 382 023
Чистая балансовая позиция	2 061 403	-138 045	-52 260	176	1 871 274
Безотзывные обязательства кредитной организации	129 632	17 341	14 105	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	89 696	478 196	170 857	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

21. Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.04.2015

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	итого
Активы						
Денежные средства	389 649	0	0	0	0	389 649
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99 575	0	0	0	50 359	149 934
Обязательные резервы	0	0	0	0	50 359	50 359
Средства в кредитных организациях	1 524 804	0	0	0	0	1 524 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 250	0	0	0	0	8 250
Чистая ссудная задолженность	883 744	965 520	1 727 828	243	58 735	3 636 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 241	0	0	0	0	176 241
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	7 722	7 722
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	36 129	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	369 927	369 927
Прочие активы	100 720	21 719	2 948	26 830	0	152 217
Всего активов	3 182 983	987 239	1 730 776	27 073	522 872	6 450 943
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	1 920 216	1 097 364	1 114 250	126 830	0	4 258 660
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	673 837	1 097 359	1 114 240	91	0	2 885 527
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	138 959	0	0	0	138 959
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	27 282	28 766	3 564	23 282	0	82 894

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	572	9 217	4 107	36 753	0	50 649
Всего обязательств	1 948 070	1 278 045	1 121 921	186 865	0	4 534 901
Чистая балансовая позиция	1 234 913	-290 806	608 855	-159 792	522 872	1 916 042
Безотзывные обязательства кредитной организации	775 675	70 980	63 447	25 396	0	935 498
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	749	126 817	22 100	656 145	0	805 811
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.01.2015.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	итого
Активы						
Денежные средства	463 015	0	0	0	0	463 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	256 190	0	0	0	44 336	300 526
Обязательные резервы	0	0	0	0	44 336	44 336
Средства в кредитных организациях	734 796	0	0	0	0	734 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	213 891	2 306 041	1 584 920	20 260	243 994	4 369 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 622	0	0	0	0	186 622
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	7 722	7 722
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	36 129	36 129
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	27 995	27 995
Прочие активы	95 303	20 407	4 792	5 673	1 211	127 386
Всего активов	1 949 817	2 326 448	1 589 712	25 933	361 387	6 253 297
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	1 519 708	1 531 540	901 060	144 698	0	4 097 006
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	442 190	1 525 500	901 055	8 013	0	2 876 758

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27 429	146 451	0	0	0	173 880
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3 739	0	0	0	3 739
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 906	19 574	1 203	23 424	0	55 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	653	5 155	11 881	34 602	0	52 291
Всего обязательств	1 558 696	1 706 459	914 144	202 724	0	4 382 023
Чистая балансовая позиция	391 121	619 989	675 568	-176 791	361 387	1 871 274
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 718	67 011	59 291	28 058	0	161 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22	14 249	74 650	649 828	0	738 749
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

22. Процентные доходы

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
По предоставленным кредитам	146 450	144 507
По денежным средствам на счетах	5 779	2 858
По вложениям в долговые обязательства	2 333	1 842
По учтенным векселям	8 196	9 367
Итого:	162 758	158 574

23. Процентные расходы

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
По депозитам юридических лиц	1 777	2 433
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц	64 369	44 024
По выпущенным векселям	2 177	6 604
Итого:	68 323	53 061

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

	на 01.04.2015			на 01.04.2014		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по вексельной задолженности	21 379	1 852	-19 527	1 552	0	-1 552

по ссудной задолженности	428 031	436 184	8 153	347 850	413 209	65 359
по начисленным процентным доходам	3 296	1 795	-1 501	648	342	-306
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	15 024	17 204	2 180	1	1	0
по МБК и МБД	54	31	-23	0	0	0
Итого:	467 784	457 066	-10 718	350 051	413 552	63 501

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

	на 01.04.2015			на 01.04.2014		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от операций с ценными бумагами	4 503	2 466	2 037	1 487	2 812	-1 325
оп ПФИ	7 064	233	6 831	6 260	911	5 349
переоценка по ценным бумагам	410	0	410	0	4 126	-4 126
Итого:	11 977	2 699	9 278	7 747	7 849	-102

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

	на 01.04.2015			на 01.04.2014		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от перепродажи акций предприятий	3 476	311	3 165	0	0	0
Итого:	3 476	311	3 165	0	0	0

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.04.2015			на 01.04.2014		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	511 271	344 907	166 364	121 268	189 769	-68 501

от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	9 097	1 489	7 608	5 995	341	5 654
Итого:	520 368	346 396	173 972	127 263	190 110	-62 847

28. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
доходы от переоценки иностранной валюты	2 208 452	666 811
расходы от переоценки иностранной валюты	2 338 390	582 598
Чистые доходы	-129 938	84 213

29. Комиссионные доходы

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	925	394
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	15 925	17 457
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 574	2 776
комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	1 840	2 149
комиссия по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	86	74
комиссия по другим операциям	1 906	1 783
Итого комиссионные доходы	23 256	24 633

30. Комиссионные расходы

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
комиссия за проведение операций с валютными ценностями	115	117
комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 226	4 239
комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	909	1 021
комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	155	142
комиссия по другим операциям	123	96
Итого комиссионные расходы	6 528	5 615

31. Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.04.2015			на 01.04.2014		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по условным обязательствам кредитного характера	155 888	157 530	1 642	205 174	191 091	-14 083
по задолженности по комиссиям	503	760	257	716	747	31
по финансово-хозяйственным операциям	454	13	-441	6	0	-6
по незавершенным расчетам с платежными системами	1 919	358	-1 561	42	39	-3
Итого:	158 764	158 661	-103	205 938	191 877	-14 061

32. Прочие операционные доходы

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	978	696
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	830	848
Доходы от сдачи имущества в аренду	113	113
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	481
Расчеты с бюджетом за прошлые годы	0	0
Прочие операционные доходы	184	26
Итого прочие операционные доходы	2 105	2 164

33. Операционные расходы

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
Расходы на вознаграждение персонала	43 316	42 230
Прочие расходы на содержание персонала	13 442	12 808
Амортизация ОС и НМА	2 117	1 856
Расходы на арендную плату	16 708	16 016
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества, и на материальные активы	8 271	8 538
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	4 158	2 821
Расходы на выбытие имущества	18	0
Расходы на страхование	2 692	2 189
Расходы на охрану	4 459	3 669

Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 528	1 842
Расходы на рекламу	124	87
Прочие организационные и управленческие расходы	1 248	444
Прочие операционные расходы	366	328
Итого операционные расходы	99 447	92 828

34. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	1122	166
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет по отложенным налогам	0	0
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	10094	1489
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы по отложенным налогам	0	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	266	174
НДС	6147	5 735
Налог на имущество	57	0
Транспортный налог	87	0
Итого:	17 773	7 564

35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на необходимом уровне. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 1 квартала 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель достаточности базового капитала на 01.04.2015 составляет 24,9%,

показатель достаточности основного капитала – 24,9%, а показатель достаточности собственных средств – 26,1%.

36. Сведения об обязательных нормативах

Банком было принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, поэтому данные показатели принимались в расчет с нулевым значением.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применял подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.04.2015 года был применен подход, регламентированный Письмом Банка России от 18.12.2014 года № 211-Т, а именно: операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года, включительно, были пересчитаны по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

В течение 1 квартала 2015 года Банк не нарушал установленные Банком России предельные значения экономических нормативов.

37. Данные о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2015 года и 01.01.2015 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 1 квартала 2015 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.04.2015 года и 01.01.2015 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей.

38. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций. Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, управленческим персоналом и другими юридическими и физическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2015			
		Участники Банка	Управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Остатки средств				
1	Кредиты предоставленные, в том числе:	0	1 200	602 097	603 297
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	72 691	72 691
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	253 722	439 709	878 117	1 571 548
6	Выпущенные долговые обязательства (векселя)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера	0	2 012	28 625	30 637
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	1 284	1 284
9	Выданные гарантии и поручительства	158 424	0	499 287	657 711
10	Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	1 584	0	32 328	33 912
11	Полученные гарантии и поручительства	0	2 007	180 241	182 248
II	Доходы и расходы	за 1 квартал 2015 года			
1	Процентные доходы, в том числе:	0	51	15 186	15 237
1.1	по предоставленным кредитам	0	51	15 186	15 237
2	Процентные расходы, в том числе:	1 726	15 027	6 439	23 192
2.1	по привлеченным средствам клиентов	1 726	14 333	6 341	22 400
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	160	0	160
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	-367	-25	-391
4	Доходы от участия в капитале других	0	0	0	0

	юридических лиц				
5	Комиссионные доходы	585	28	246	859
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0
7	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	2	9	11

40. Вознаграждения управленческому персоналу

К управленческому персоналу Банка относятся члены коллегиальных органов управления Банка: Совет Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	1 квартал 2015 года	
		Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	6 778	14
	- заработная плата	4 926	12
	- премии	0	0
	- оплата очередного отпуска	252	27
	- оплата лечения	0	0
	- взносы на социальное обеспечение	1 440	11
	- медицинское страхование	160	7
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0
	-вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
	- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
	- иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в том числе	230	
	- численность управленческого персонала	12	

В течение 1 квартала 2015 года в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

14 мая 2015 года

Заместитель Председателя Правления

А.А. Макаров

Главный бухгалтер



Н.А. Зязина