

**Пояснительная информация
к отчетности за 1 квартал 2014 года
кредитной организации
Общество с ограниченной
ответственностью Коммерческий банк
«Уральский межрегиональный банк»
(ООО КБ «УМБ»)**

Содержание

1. Общие положения.....	4
2. Информация о Банке	4
3. Кратка характеристика деятельности Банка	4
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	5
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	5
4. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	8
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на отчетную дату	8
4.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2014 год	9
4.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	9
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
5.3. Чистая ссудная задолженность	10
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
5.6. Прочие активы	31
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	33
5.8. Средства кредитных организаций	34
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34
5.10. Прочие обязательства	35
5.11. Уставный капитал Банка	37
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	37
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	37
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	38
6.4. Прочие операционные доходы	38

6.5. Прочие операционные расходы	38
6.6. Возмещение (расход) по налогам	39
6.7. Изменения резервов на возможные потери	39
7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	39
7.1. Управление капиталом.....	40
7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	40
8. Операции со связанными сторонами	41
9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	43

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк» (далее – "Банк") за 2014 год.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") за 1 квартал 2014 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав квартальной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.kbumb.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк»

Краткое наименование Банка: ООО КБ «УМБ»

Юридический адрес Банка: 620062, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, дом 3.

Фактический адрес Банка: 620062, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, дом 3.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 23.07.2002г., серия 66 №003024006

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): № 1026600000063

3. Кратка характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией №1441, выданной ЦБ РФ от 18.07.2012г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- лицензией №1441, выданной ЦБ РФ от 18.07.2012г., на осуществление банковских операций, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензией №1441, выданной ЦБ РФ от 13.08.2010г., на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 066-13056-100000 от 27.04.2010г., на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 066-13056-100000 от 27.04.2010г., на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия № 066-12368-100000 от 14.07.2009г., на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов и включён по Книге государственной регистрации кредитных организаций в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 151.

В 2013 году рейтинговое агентство "Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А», прогноз по рейтингу "Стабильный", подуровень рейтинга – третий.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

	На 01.04.2013г.	На 01.04.2014г.
Балансовая стоимость активов	343739	247121
Портфель ценных бумаг	2381157	5111239
Кредитный портфель	892072	1337400
Привлеченные средства	2449599	6111838
Доходы Банка	78931	39865
Расходы Банка	21546	34112
Чистая прибыль	57385	5753

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 1 квартале 2014 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост кредитного портфеля (увеличение на 49%) обусловлен проводимой Банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования в 2014 году и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании юридических лиц.
- Рост портфеля ценных бумаг более чем на 115%, из-за использования этого инструмента в качестве альтернативного направления вложений при достаточно быстром росте ресурсов.

Факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности Банка:

- уменьшение рыночной стоимости ресурсов в 1 квартале 2014 года привело к снижению процентной маржи Банка и вызвало необходимость увеличения процентных ставок по кредитам клиентов.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

25 апреля 2014 года Собранием участников Банка принято решение о распределении чистой прибыли следующим образом:

- направить средства на пополнение резервного фонда в размере 5160 тыс. руб.;
- оставшуюся сумму чистой прибыли в размере 98039 тыс. руб. оставить нераспределенной.

4. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств не производится.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на отчетную дату

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2014 год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2014 год (Приказ от 31.12.2013 № 184), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2014 год.

В Учетную политику на 2014 год (Приказ от 31.12.2013 № 184) внесено ряд существенных изменений:

1. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У "О внесении изменений в Положение №385-П определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

2. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П;

3. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У;

4. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У;

5. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У;

6. Определен порядок бухгалтерского учета долевого ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием № 3134-У.

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

4.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 1 квартала 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 квартал 2013 года	1 квартал 2014 года
Наличные средства	35541	28741
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	58021	34325
-Обязательные резервы	50605	15203
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4378	16466
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	97940	79532

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 апреля 2014 года на балансе Банка нет.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.04.2013	На 01.04.2014
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	0	538070
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0

	На 01.04.2013	На 01.04.2014
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	702269	1084653
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	94131	124170
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	95672	128577
Учтенные векселя	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	170020	220136
Итого чистая ссудная задолженность	722052	1655334

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2013 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2013 года	0	0	163723	101302	0	265025
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение квартала	0	0	-12071	2066		-10005
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	-85000	0	0	-85000
Восстановление ссудной задолженности, ранее	0	0	0	0	0	0

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
списанных как безнадежные						
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2013 года	0	0	66652	103368	0	170020

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2014 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	0	99740	104772	0	204512
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	15459	165	0	15624
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2014 года	0	0	115199	104937		220136

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на **01 апреля 2013 года** и на **01 апреля 2014 года**:

	На 1 апреля 2013г	На 1 апреля 2014г
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	597666	993915
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	0	0
- прочее	37950	10445
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	35449	50503
- Ипотека	19141	32661
- Автокредитование	2195	747
- Прочие	29651	28993
Итого чистая ссудная задолженность	722052	1117264

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 1 апреля 2013г		На 1 апреля 2014г	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	130327	18,05	342946	30,70
Строительство	314841	43,60	461915	41,34
Промышленность	104351	14,45	51650	4,62
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	86434	11,98	112904	10,11
Прочие	86099	11,92	147849	13,23
Итого чистая ссудная задолженность	722052	100	1117264	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на **01 апреля 2013 года** и на **01 апреля 2014 года**:

	На 1 апреля 2013г	На 1 апреля 2014г
Россия	892072	1337400
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	170020	220136
Итого чистая ссудная задолженность	722052	1117264

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на **01 апреля 2013 года**:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минфину России						
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности						
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	57134	313924	303381	27830	0	702269
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные	96	3130	24832	47734	18339	94131

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
физическим лицам						
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	95672	0	0	0	0	95672
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	104536	39709	18530	6357	888	170020
Итого чистая ссудная задолженность	48366	277345	309683	69207	17451	772052

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на **01 апреля 2014 года**:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	538070	0	0	0	0	538070
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российской Федерации и органов местного самоуправления						
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	73000	543331	320000	98322	50000	1084653
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	170	9009	21994	68555	24442	124170
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам						
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	128577	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	136079	57084	12434	12570	1969	220136
Итого чистая ссудная задолженность	603738	495256	329560	154307	72473	1655334

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

	На 1 апреля 2013г	На 1 апреля 2014г
Российские государственные облигации	67117	110527
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	51224
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	2211351	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	4856201
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	2278468	5017952
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	102689	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	93287
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долевых ценных бумаг	102689	93287
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0
Резервы на возможные потери	0	0

	На 1 апреля 2013г	На 1 апреля 2014г
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2381157	5111239

По состоянию на **01 апреля 2014 года** Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июня 2015 года по январь 2028 года (на **01 апреля 2013 года**: февраль 2027 года), купонный доход от 6,2% до 8,15% (на **01 апреля 2013 года**: 8,15%).

По состоянию на **01 апреля 2014 года** Российские муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения август 2017 года (на **01 апреля 2013 года** данные облигации отсутствовали), купонный доход 9,85%.

По состоянию на **01 апреля 2014 года** корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2014 года по октябрь 2026 года (на **01 апреля 2013 года** данные облигации отсутствовали), купонный доход от 7,75% до 10,75%.

По состоянию на **01 апреля 2014 года** облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2015 года по июль 2020 года (на **01 апреля 2013 года**: с декабря 2013 года по февраль 2019 года), купонный доход от 7,7% до 10,35% (на **01 апреля 2013 года**: от 7,95% до 13,00%).

Долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО Фосагро.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на **01 апреля 2013 года** и на **01 апреля 2014 года**.

	На 1 апреля 2013г	На 1 апреля 2014г
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	67117	2781641
- российские муниципальные органы власти	0	202402
- крупные российские корпорации	102688	1433102
- российские кредитные организации	2028144	154878
- кредитные организации - нерезиденты	183208	539216
Итого	2381157	5111239
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом Fitch Ratings: B+	258921	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BB+	102688	93287
- с рейтингом Fitch Ratings: BB	634023	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BB-	324462	202402
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB+	211701	0
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB	301475	3528003
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB-	99359	206556
- с рейтингом Moody's: B3	210836	0
- с рейтингом S&P: B	53427	0
- с рейтингом S&P: B-	184265	154878
- с рейтингом S&P: BBB	0	719987

	На 1 апреля 2013г	На 1 апреля 2014г
- с рейтингом S&P: BBB-	0	206126
Итого	2381157	5111239

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности по состоянию на **01 апреля 2013 года** и на **01 апреля 2014 года**.

	На 1 апреля 2013г	На 1 апреля 2014г
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	2211352	154878
- прочие финансовые организации	0	539216
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	207146
- предприятий металлургической промышленности	0	206556
- предприятий строительной промышленности	0	0
- предприятий пищевой промышленности	0	0
- предприятия прочей промышленности	102688	1019400
Итого	2314040	2127196

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на **01 апреля 2013 года**:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	67117	0	0	67117
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	2028144	0	183208	2211352
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	2095261	0	183208	2278469
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	102688	0	0	102688
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	102688	0	0	102688
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2197949	0	183208	2381157

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на **01 апреля 2014 года**:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	106264	0	0	106264
Российские муниципальные	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
облигации				
Облигации Банка России	0	0	0	0
Корпоративные облигации	51565	0	0	51565
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	4320908	0	539216	4860124
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	4478737	0	539216	5017953
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	93286	0	0	93286
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	93286	0	0	93286
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4572023	0	539216	5111239

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на **01 апреля 2013 года**:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	0	67117	67117
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	206102	2005249	0	2211351
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0	206102	2005249	67117	2278468
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	102689	0	0	0	0	102689
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	102689	0	0	0	0	102689
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102689	0	206102	2005249	67117	2381157

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на **01 апреля 2014 года**:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	495	105769	106264
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
России						
Корпоративные облигации	0	0	0	0	51565	51565
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	2744714	2115409	4860123
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0	0	2745209	2272743	5017952
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	93287	0	0	0	0	93287
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	93287	0	0	0	0	93287
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93287	0	0	2745209	2272743	5111239

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, заключены с Центральным Контрагентом 31 марта 2014 года, с Банком России 25 марта 2014 года. Сделки будут завершены: с Центральным Контрагентом - 01.04.2014, с Банком России – 02.04.2014. Доходность по данным сделкам составляет от 7,00% до 7,5%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг в течение **1 квартала 2013 года:**

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовы е вложения в дочерние и зависимые организаци и	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января 2013 года	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение года	0	0	0	0
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 апреля 2013 года	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг в течение **1 квартала 2014 года:**

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовы е вложения в дочерние и зависимые организаци и	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января	0	0	0	0

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовы е вложения в дочерние и зависимые организаци и	Итого
2014 года				
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение года	0	0	0	0
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 апреля 2014 года	0	0	0	0

О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери **1 квартал 2013 года:**

	Стоимость вложений	Сформирова нный РВП	Справедлив ая стоимость
Российские государственные облигации	66975	0	67117
Российские муниципальные облигации	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	2207243	0	2211351
Итого долговых ценных бумаг	2274218	0	2278468
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	106379	0	102689
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	106379	0	102689
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2380597	0	2381157

О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери **1 квартал 2014 года:**

	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации	2896087	0	2781641
Российские муниципальные облигации	210491	0	202402
Облигации Банка России	0	0	0
Корпоративные облигации	1352074	0	1339815
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	696493	0	694094
Итого долговых ценных бумаг	5155145	0	5017952
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	104826	0	93287
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0	0
Итого долевых ценных бумаг	104826	0	93287
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5259971	0	5111239

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 1 апреля 2013 г	На 1 апреля 2014 г
Основные средства	7739	5314
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные активы	0	0
Материальные запасы	0	0
Итого	7739	5314

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	0	0	1872	2750	3852	8474
Остаток на 1 января 2013 года						
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация	0	0	-114	-249	-372	-735
Остаточная стоимость на 1 апреля 2013 года	0	0	1758	2501	3480	7739
	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	0	0	1246	1627	2981	5854
Остаток на 1 января 2014 года						
Поступления	0	0	0	143	0	143
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация	0	0	-145	-385	-153	-683
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года	0	0	1101	1385	2828	5314

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2013 года и на 1 апреля 2014 года отсутствует.

Нематериальные активы по состоянию на 1 апреля 2013 года и на 1 апреля 2014 года отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

5.6. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Финансовые активы, в т.ч.		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	126	106
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	0	0
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	0	0
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	30024	22025
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	53	329
Требования по получению процентов	0	7
Требования по РКО	91	79
Требования по прочим банковским операциям	179386	114199
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	209680	136745
Расчеты с дебиторами и кредиторами	28801	951
Прочее	223	24880
Итого нефинансовые активы	29024	25831
Резервы на возможные потери	654	301
Итого прочие активы	238050	162275

Информация по прочим активам в разрезе валют на 1 апреля 2013 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	30294	29024
Доллары	169435	0
Евро	9951	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	654	0

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Итого прочие активы	209026	29024

Информация по прочим активам в разрезе валют на 1 апреля 2014 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	22546	25831
Доллары	114199	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Резервы на возможные потери	301	0
Итого прочие активы	136444	25831

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	209026	0	0	0	0	209026
Нефинансовые активы	507	926	2762	8796	16033	29024
Итого прочие активы	209533	926	2762	8796	16033	238050

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	118836	15637	1971	0	0	136444
Нефинансовые активы	612	904	996	8796	14523	25831
Итого прочие активы	137056	904	996	8796	14523	162275

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 1 квартала 2013 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года	488	0	488
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	167	0	167

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Прочие активы, списанные как безнадежные	-1	0	-1
Резерв под обесценение прочих активов на 1 апреля 2013 года	654	0	654

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 1 квартала 2014 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года	111	0	111
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	190	0	190
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 1 апреля 2014 года	301	0	301

5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	1150000	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	2700000
Итого кредиты, депозиты и прочие средства	1150000	2700000

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Центрального банка Российской Федерации		

5.8. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	1819067
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	1819067

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	254142	361838
- Текущие /расчетные счета	254142	361838
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица, в т. ч.	1044299	1198158
- Текущие /расчетные счета	80156	74655
- Срочные депозиты	964143	1123503
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Прочее	1158	32775
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1299599	1592771

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 1 апреля 2013 года		На 1 апреля 2014 года	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	32856	2,53	11754	0,74
Транспорт	103	0,01	1308	0,01
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	498	0,04	522	0,03
Строительство	199426	15,34	214055	13,44
Промышленность, с/х	5423	0,42	7898	0,50

	На 1 апреля 2013 года		На 1 апреля 2014 года	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Телекоммуникации	0	0	0	0
Физические лица	1044299	80,35	1198158	75,28
Прочие	16994	1,31	159076	10
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1299599	100	1592771	100

5.10. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	71	856
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	0	0
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0	0
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Обязательства по уплате процентов	5931	2611
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	22288	23944

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Прочее	0	4783
Итого финансовые обязательства	28290	32194
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2837	213
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	1	0
Итого нефинансовые обязательства	2838	213
Итого прочие обязательства	31128	32407

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 1 апреля 2013 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	28290	2838
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	28290	2838

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 1 апреля 2014 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	32194	213
Доллары	0	0
Евро	0	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	32194	213

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2013 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	11445	12828	4017	0	0	28290
Нефинансовые обязательства	2822	12	4	0	0	2838
Итого прочие обязательства	14267	12840	4021	0	0	31128

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2014 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						32194
Нефинансовые обязательства	191	17	5	0	0	213
Итого прочие обязательства						32407

5.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.04.13 и 01.04.14 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал составлял 750.000 тыс. руб. На обе указанные даты участниками Банка являются четыре физических лица, каждый из которых обладает долей в Уставном капитале Банка, превышающей 5%.

Бухгалтерский учет уставного капитала ведется на счете 10208 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью". Аналитический учет уставного капитала Банка осуществляется в разрезе лицевых счетов, открытых по каждому участнику.

По состоянию на 01.04.13 и 01.04.14 остаток по счету 10502 "Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников" отсутствовал, Банк не выкупал доли собственного уставного капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	За 1 квартал 2013 года	За 1 квартал 2014 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	1534	727
От ссуд, предоставленных клиентам	38106	56157
От вложений в ценные бумаги	47157	93075
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	86797	149959
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам в кредитных организациях	13599	60453
По срочным депозитам юридических лиц	3587	1151
По вкладам физических лиц	28217	37524
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	45403	99128
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	41394	50831

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 1 квартал 2013 года	За 1 квартал 2014 года
Доходы от купли-продажи иностранной	35616	15488

	За 1 квартал 2013 года	За 1 квартал 2014 года
Расходы от купли-продажи иностранной	24729	34215
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	10887	-18727

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	За 1 квартал 2013 года	За 1 квартал 2014 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	3966
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2211	2753
Прочие комиссии	58	90
Итого комиссионных доходов	2269	6809
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	53	39
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	139	293
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	258	605
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	881	186
Прочие комиссии	53	480
Итого комиссионных расходов	1384	1603
Чистый комиссионный доход (расход)	885	5206

6.4. Прочие операционные доходы

	За 1 квартал 2013 года	За 1 квартал 2014 года
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	11	15
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	10000	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочее	149	236
Итого прочих операционных доходов	10160	251

6.5. Прочие операционные расходы

	За 1 квартал 2013 года	За 1 квартал 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10245	11107
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2926	3109
По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	129	16
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	58	66
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1675	1794
Амортизация	735	683
По списанию стоимости материальных запасов	625	1862
Подготовка и переподготовка кадров	43	65
Охрана	339	398
Реклама	33	96
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	355	484
Аудит	220	185
Публикация отчетности	0	0
Страхование	36	34
По прочим (хозяйственным) операциям	951	895
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	0	0
Итого операционных расходов	18370	20794

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	За 1 квартал 2013 года	За 1 квартал 2014 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	524	554
Налог на прибыль	1268	11161
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1792	11715

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.10 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 квартале 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 апреля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 962 068 тыс. руб. (на 1 апреля 2013 года: 959 334 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

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 течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 1 квартала 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, полностью оплаченный уставный капитал включает в себя:

Фамилия, имя, отчество	Размер доли в процентах от величины уставного капитала, указанной в уставе кредитной организации
Язев Валерий Афонасьевич	55 %
Язева Светлана Валерьевна	15 %
Язев Андрей Валерьевич	15 %
Морозова Валентина Юрьевна	15 %
Итого:	100%

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера Уставного капитала Банка и достигается постепенно путем ежегодных отчислений в следующем порядке: для этого Банк ежегодно отчисляет

не менее 5 процентов от чистой прибыли в резервный фонд Банка. Очередное общее собрание участников Банка вправе принять решение об отчислении более крупного размера процента от чистой прибыли последнего отчетного года в резервный фонд Банка.

Резервный фонд составляет:

	На 1 января 2014 года	На 1 апреля 2014 года
Резервный фонд	30380	30380

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 1 января 2014 года	На 1 апреля 2014 года
Нераспределенная прибыль прошлых лет	153224	230534

Основные инструменты добавочного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банк не заключал договора субординированного займа.

Основные инструменты дополнительного капитала

Нераспределенная прибыль текущего года

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

	На 1 января 2014 года	На 1 апреля 2014 года
Нераспределенная прибыль текущего года	12213	0

В течение отчетного периода участникам Банка дивиденды не выплачивались.

8. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2013 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	4990	633930	638920
Средства клиентов	205725,7	0	64251,2	3021,5	272998,4
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0

Гарантии выданные	0	0	0	917	917
-------------------	---	---	---	-----	-----

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2013 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	80	23966,5	24046,5
Процентные расходы	5154,3	0	2005	763,4	7922,7
Комиссионные доходы	376,2	0	21,3	304	701,5
Прочие доходы	0	0	0	6,9	6,9
Прочие расходы	0	0	0	1983,7	1983,7

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2014 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	700	689967	690667
Средства клиентов	239347,5	0	76009,5	4839,9	320196,9
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	100980	100980

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2014 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	22,5	22784,6	22807,1
Процентные расходы	10864,7	0	2373,6	989,8	14228,1
Комиссионные	418,9	0	28,5	337,6	785

доходы					
Прочие доходы	0	0	0	10,4	10,4
Прочие расходы	0	0	0	2023,8	2023,8

9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 апреля 2013 года численность персонала Банка составляет 51 человек, по состоянию на 1 апреля 2014 года – 50 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 апреля 2013 года входит 3 человека, на 1 апреля 2014 года – 3 человека.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 апреля 2013 года	на 1 апреля 2014 года
Списочная численность персонала, в том числе:	50	51
численность основного управленческого персонала	3	3

Численность работников всего увеличилась на 1 человека, темп роста составил 2 %. Численность основного управленческого персонала не претерпела изменений.

Выплаты основному управленческому персоналу:

	На 1 апреля 2013 года	На 1 апреля 2014 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	2143	2552

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 1 квартале 2013г. и в 1 квартале 2014г. не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.

Председатель Правления

Б.В. Бугрим

И.о. главного бухгалтера

Т.И. Иванова

"12" мая 2014 года

