

## **ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»**

### **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2014 года (за первый квартал 2014 года)**

Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 17 сентября 2013 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

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

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

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является первый квартал 2014 года - с 1 января 2014 года по 31 марта 2014 года включительно.

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

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

#### ***Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

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

процентных ставок Банка России, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

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

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

### *Рейтинги Банка*

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

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

#### **RusRating: рейтинг по международной шкале «BB+», рейтинг по национальной шкале «А-», прогноз «стабильный»**

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

#### **MOODY'S: рейтинг «Саa1»**

Международное рейтинговое агентство Moody's присваивает рейтинги ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» с начала 2007 года. По результатам ежегодного мониторинга по долгосрочным и краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте Банку присвоены рейтинги на уровне «Саa1» и «NP» соответственно, а рейтинг финансовой устойчивости – на уровне «Е». По национальной шкале (NSR) Moody's Interfax присвоил Банку долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «Ba2.ru». Агентство Moody's отмечает высокую рентабельность, устойчивость ресурсной базы, значительный запас ликвидности, долгосрочное партнерство с крупными корпоративными клиентами (в том числе, работающими в космической отрасли). В то же время агентство считает, что Банку следует повышать диверсификацию кредитного портфеля и ресурсной базы и продолжать работу над дальнейшим увеличением капитала.

## *Основные направления деятельности Банка*

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

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

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

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

3. Активные операции на межбанковском рынке. В отчетном году Банк продолжил успешно развивать сотрудничество с другими банками в различных сегментах межбанковского рынка, направленное на наиболее эффективное использование ресурсов Банка, реализацию собственной

кредитной политики Банка. Определяющим фактором при выборе контрагента является его надежность, достаточность капитала, финансовая стабильность и репутация на рынке. Тесные партнерские взаимоотношения с широким кругом финансово-кредитных учреждений позволили Банку оперативно управлять ликвидностью. В отчетном году продолжилось активное сотрудничество с банками-корреспондентами, отвечающее как растущим потребностям собственного бизнеса Банка, так и интересам клиентов.

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

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

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

### ***Органы управления Банка***

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

#### **Совет директоров Банка**

##### **Председатель:**

- Коптев Юрий Николаевич

##### **Члены Совета директоров:**

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

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

	01.04.2014	01.04.2013
Коптев Юрий Николаевич	0,00%	0,00%
Воловник Александр Давидович	6,15%	6,15%
Добрынин Лев Васильевич	0,00%	0,00%
Топалов Михаил Генрихович	1,67%	1,67%
Чеснов Эдуард Владимирович	0,00%	0,00%
Соловцов Николай Евгеньевич	0,00%	0,00%
Чапман Анна Васильевна	0,00%	0,00%
Полищук Георгий Максимович	0,00%	0,00%

#### **Правление Банка**

**Председатель:**

- Воловник Александр Давидович – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

**Члены правления:**

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

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

	01.04.2014	01.04.2013
Воловник Александр Давидович	6,15%	6,15%
Ладонщиков Петр Леонидович	0,00%	0,00%
Бубнова Галина Ивановна	0,00%	0,00%
Ермаков Михаил Евгеньевич	0,00%	0,00%
Меняйлов Сергей Михайлович	0,00%	0,00%

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

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

**1. Денежные средства**

Денежные средства в размере 2 412 360 тыс.руб. (на 01.04.2013г.: 1 581 953 тыс.руб.) представляют собой остатки денежной наличности в кассовых узлах и в устройствах Банка. Какие-либо ограничения по использованию денежных средств отсутствуют (на 01.04.2013г.: ограничения отсутствовали).

**2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации**

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 2 470 282 тыс.руб. (на 01.04.2013г.: 2 382 418 тыс. руб.) представлены безналичными денежными средствами в виде остатков на корреспондентском счете головного офиса и корреспондентских субсчетах филиалов в соответствующих подразделениях Банка России. Какие-либо ограничения по использованию Банком остатков на корреспондентском счете и корреспондентских субсчетах в подразделениях Банка России отсутствуют (на 01.04.2013г.: ограничения отсутствовали).

**3. Обязательные резервы**

Обязательные резервы в размере 673 519 тыс.руб. (на 01.04.2013г.: 731 075 тыс.руб.) представляют собой средства, задепонированные Банком в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, и не предназначенные для финансирования текущей деятельности Банка. Обязательные резервы не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

**4. Средства в кредитных организациях**

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

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

изменений:

(тыс.руб.)

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	142 229	114 364	27 865	24.4
- других стран	3 867 612	4 313 172	(445 560)	(10.3)
Номинированные в российских рублях средства в клиринговых организациях, предназначенных для клирингового обеспечения операций	62 024	14 968	47 056	314.4
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>4 071 865</b>	<b>4 442 504</b>	<b>(370 639)</b>	<b>(8.3)</b>

Какие-либо ограничения по использованию средств в кредитных организациях отсутствуют (на 01.04.2013г.: ограничения отсутствовали).

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 3 720 917 тыс.руб. (на 01.04.2013г.: 3 356 806 тыс.руб.) представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, свободно обращающимися на российском организованном рынке. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, их справедливая стоимость определяется в соответствии с документально подтвержденными рыночными данными.

#### 6. Чистая ссудная задолженность

Структура показателя чистой ссудной задолженности приведена в таблице ниже:

(тыс.руб.)

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Размещенные межбанковские кредиты	865 119	660 104	205 015	31.1
Кредиты, предоставленные клиентам				
- кредиты предприятиям и организациям	54 542 864	45 371 858	9 171 006	20.2
- кредиты физическим лицам	1 799 995	2 419 484	(619 489)	(25.6)
- резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(5 212 671)	(4 697 552)	(515 119)	11.0
Учтенные векселя				
- учтенные векселя банков, предприятий и организаций	697 320	1 016 287	(318 967)	(31.4)

- резервы на возможные потери по учтенным векселям предприятий и организаций	(27 529)	-	(27 529)	x
Задолженность клиентов по другим операциям, приравненная к ссудной				
- задолженность клиентов по другим операциям, приравненная к ссудной	258 547	1 108 666	(850 119)	(76.7)
- резервы на возможные потери задолженности, приравненной к ссудной	(25 739)	(182 089)	156 350	(85.9)
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>52 897 906</b>	<b>45 696 758</b>	<b>6 996 133</b>	<b>15.3</b>

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

Данная категория финансовых активов по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствует (на 01.04.2013г.: представлена облигациями российских банков справедливой стоимостью 155 513 тыс.руб., которые были проданы Банком в 2013 году до наступления срока их погашения). Оценка финансовых активов данной категории производилась по справедливой стоимости на основании документально подтвержденных рыночных данных, с отражением изменения справедливой стоимости непосредственно в капитале.

### 8. Требования по текущему налогу на прибыль

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

### 9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы являются нефинансовыми активами. Структура данной статьи нефинансовых активов и информация о ее изменениях в сравнении с аналогичной отчетной датой предыдущего года приведена ниже:

(тыс.руб.)

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Основные средства				
- балансовая стоимость основных средств	2 550 520	2 170 123	380 397	17.5
- амортизация основных средств	(632 447)	(527 369)	105 078	19.9
Нематериальные активы				
- балансовая стоимость нематериальных активов	192	192	-	-
- амортизация нематериальных активов	(77)	(62)	15	24.2
Вложения в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов				
- балансовая стоимость вложений в сооружение/строительство, создание/изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов	30 734	202 806	(172 072)	(559.9)

- резервы на возможные потери	(1 608)	-	(1 608)	100.0
Материальные запасы				
- балансовая стоимость материальных запасов	8 766	8 768	(2)	(0.0)
- имущество, полученное по договорам об отступном	351 022	472 791	(121 769)	(25.8)
- резервы на возможные потери по имуществу, полученному по договорам об отступном	(35 050)	(3 079)	31 971	1 038.4
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>2 272 052</b>	<b>2 324 170</b>	<b>(52 118)</b>	<b>(2.2)</b>

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

## 10. Прочие активы

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

(тыс.руб.)

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Средства в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр" для проведения конверсионных операций на ММВБ	1 860 566	1 081 763	778 803	72.0
Расчеты по конверсионным операциям	-	926 577	(926 577)	(100.0)
Расходы будущих периодов	89 278	70 630	18 648	26.4
Начисленные процентные доходы и требования по прочим операциям, за минусом резервов на возможные потери	916 021	119 283	796 738	667.9
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 865 865</b>	<b>2 198 253</b>	<b>667 612</b>	<b>30.4</b>

## 11. Средства кредитных организаций

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

(тыс.руб.)

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Привлеченные межбанковские кредиты и депозиты				
- российских банков	304 000	1 072 400	(768 400)	(71.7)
- иностранных банков	531 370	63 075	468 295	742.4
Средства на корреспондентских счетах лоро	18	21	(3)	(14.3)



Итого средства кредитных организаций	835 388	1 135 496	(300 108)	(26.4)
--------------------------------------	---------	-----------	-----------	--------

## 12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

(тыс.руб.)

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Средства юридических лиц				
- расчетные / текущие счета	35 073 553	26 413 762	8 659 791	32.8
- срочные депозиты и привлеченные средства	9 284 454	11 025 210	(1 740 756)	(15.8)
Средства физических лиц				
- текущие счета / вклады до востребования	3 582 806	3 231 047	351 759	10.9
- срочные вклады	11 499 142	10 803 216	695 926	6.4
Средства в расчетах	307 048	352 139	(45 091)	(12.8)
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>59 747 003</b>	<b>51 825 374</b>	<b>7 921 629</b>	<b>15.3</b>

13. Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные Банком простые векселя. Рост показателя в 4,5 раза по сравнению с сопоставимой отчетной датой предыдущего года связан с увеличением объема выпущенных векселей, обусловленного ростом соответствующих потребностей первых векселедержателей (клиентов и контрагентов Банка).

## 14. Прочие обязательства

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

(тыс.руб.)

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Расчеты по конверсионным операциям	-	926 576	(926 576)	(100.0)
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	278 015	130 335	147 680	113.3
Начисленные процентные расходы	96 136	152 565	(56 429)	(37.0)
Расчеты по хозяйственным операциям	82 004	55 157	26 847	48.7
Расчеты по налогам и сборам	17 134	23 024	(5 890)	(25.6)
Суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка до выяснения	8 789	15 671	(6 882)	(43.9)
Доходы будущих периодов	2 444	1 002	1 442	143.9
Расчеты по прочим операциям	1 210	398	812	204.0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>485 732</b>	<b>1 304 728</b>	<b>(818 996)</b>	<b>(62.8)</b>

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

По состоянию на 01.04.2014г. и на 01.04.2013г. данная статья включала в себя только резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, резервы по прочим потерям не создавались, подлежащие специальному резервированию операции с резидентами оффшорных зон не проводились. Снижение величины резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера связано с сокращением объемов условных обязательств кредитного характера и незначительным снижением среднего уровня резервирования.

**16. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка состоит из 2 700 штук обыкновенных именных бездокументарных акций общей номинальной стоимостью 1 809 000 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2014г. и 01.04.2013г. каждая обыкновенная акция имеет номинальную стоимость 670 тыс. руб. и предоставляет право одного голоса. По состоянию на 01.04.2014г. и 01.04.2013г. все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Изменений в величине и структуре Уставного капитала не происходило.

**17. Резервный фонд**

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

**18. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**

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

**19. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет**

Нераспределенная прибыль прошлых по состоянию на 01.04.2014г. возросла по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 01.04.2013г. в связи с переносом прибыли, полученной за 2013 год в данную статью из статьи, отражающей финансовый результат текущего года на 01.04.2013г. и в связи с ростом показателя текущей прибыли на конец 2013 года по сравнению с итогами первого квартала 2013 года.

**20. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период**

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

**21. Внебалансовые обязательства**

Состав и анализ изменений внебалансовых обязательств приведен ниже:

*(тыс.руб)*

Наименование	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	рост (+) / снижение (-)	% прироста (+) / сокращения (-)
Безотзывные обязательства кредитной организации				
- кредитные линии	2 701 314	2 544 447	156 867	6.2
- срочные сделки	26 808 279	12 859 274	13 949 005	108.5
Выданные гарантии и поручительства	17 775 564	22 031 737	(4 256 173)	(19.3)
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>47 285 157</b>	<b>37 435 458</b>	<b>9 849 699</b>	<b>26.3</b>

## 22. Процентные доходы, всего

Причины снижения общего объема процентных доходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12,6% приведены в таблице:

(тыс.руб.)

Наименование	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	прирост (+) / сокращение (-)	доля в общей сумме прироста / сокращения, %
от размещения средств в кредитных организациях	20 262	31 504	(11 242)	4.6
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 620 330	1 859 320	(238 990)	97.0
от вложений в ценные бумаги	68 789	64 968	3 821	(1.6)
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>1 709 381</b>	<b>1 955 792</b>	<b>(246 411)</b>	<b>100.0</b>

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

**23. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях** снизились в отчетном периоде, по сравнению с сопоставимыми данными предшествующего года, на 35,7% в связи с сокращением объемов межбанковского размещения средств, генерирующего процентные поступления.

**24. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,** сократились в отчетном периоде на 12,9% в связи со снижением процентных ставок по кредитам по сравнению со ставками, действовавшими в первом квартале прошлого года, а также в связи с начислением большей, в сравнении с аналогичным периодом 2013 года, доли процентных доходов по кредитам клиентам на внебалансовых счетах без отражения в составе доходов.

**25. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги** выросли незначительно – на 3 821 тыс.руб. или на 5,9%.

## 26. Процентные расходы, всего

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

(тыс.руб.)

Наименование	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	прирост (+) / сокращение (-)	доля в общей сумме прироста / сокращения, %
--------------	--------------------	---	------------------------------	---

по привлеченным средствам кредитных организаций	11 250	13 305	(2 055)	11.7
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	435 576	462 806	(27 230)	154.6
по выпущенным долговым обязательствам	16 594	4 923	11 671	(66.3)
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>463 420</b>	<b>481 034</b>	<b>(17 614)</b>	<b>100.0</b>

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

**27. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций** сократились по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года на 15,4%, в основном, в связи с сокращением объемов привлеченных межбанковских средств, генерирующих процентные выплаты.

**28. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,** незначительно (на 5,9%) сократились в связи со снижением договорных ставок привлечения, а также в связи с повышением доли остатков на расчетных / текущих клиентских счетах, по которым Банк не несет процентных расходов.

**29. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам** в отчетном периоде возросли (по сравнению с первым кварталом 2013 года) в 2,4 раза в связи с существенным ростом объемов выпущенных Банком простых векселей.

**30. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**

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

(тыс.руб.)

Наименование	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	прирост (+) / сокращение (-) для итоговой строки	доля в общей сумме прироста / сокращения, %
Процентные доходы, всего	1 709 381	1 955 792	(246 411)	107.7
Процентные расходы, всего	(463 420)	(481 034)	17 614	(7.7)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 245 961</b>	<b>1 474 758</b>	<b>(228 797)</b>	<b>100.0</b>

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

Динамика данного показателя (снижение чистых расходов на формирования резервов по указанным видам операций в 3,2 раза) в сравнении с соответствующим периодом прошлого года обусловлена следующим:

(тыс.руб.)

Наименование	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	прирост (+) / сокращение (-)	доля в общей сумме прироста / сокращения, %
Чистые расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	93 919	356 673	(262 754)	103.7

Чистые расходы по формированию резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	20 363	11 066	9 297	(3.7)
<b>Чистые расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам</b>	114 282	367 739	(253 457)	100.0

Сокращение чистых расходов на формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности связано со снижением необходимости дополнительного покрытия кредитных рисков за счет капитала, по результатам оценки Банка, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

**32. Увеличение чистых расходов по формированию резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам на 84,0%** связано, в основном, с превышением в 1,7 раза прироста общего объема начисленных на балансовых счетах процентных доходов в течение отчетного периода по сравнению с приростом общего объема начисленных процентных доходов, подлежащих резервированию, в течение первого квартала предыдущего года.

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

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

(тыс.руб.)

Наименование	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	прирост (+) / сокращение (-) для итоговой строки	доля в общей сумме прироста / сокращения, %
Чистые процентные доходы до резервов	1 245 961	1 474 758	(228 797)	(927.8)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(114 282)	(367 739)	253 457	1 027.8
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 131 679</b>	<b>1 107 019</b>	<b>24 660</b>	<b>100.0</b>

**34. Комиссионные доходы**

Снижение объемов комиссионных доходов на 16,6% связано со снижением на 71,8% комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, сокращением на 20,2% доходов от выдачи банковских гарантий, сокращением на 8,0% других комиссионных доходов.

**35. Комиссионные расходы**

Рост комиссионных расходов на 17,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлен ростом следующих составляющих:

(тыс.руб.)

Наименование	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	прирост (+) / сокращение (-)	доля в общей сумме прироста / сокращения, %
--------------	--------------------	---	------------------------------	---

за проведение операций с валютными ценностями	2 951	2 034	917	34.1
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	7 997	7 651	346	12.9
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 894	2 623	271	10.1
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 180	1 566	614	22.8
по другим операциям	1 796	1 254	542	20.1
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>17 818</b>	<b>15 128</b>	<b>2 690</b>	<b>100.0</b>

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

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

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

Финансовый результат от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в отчетном году находится на нулевом уровне в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не проводил операций с такими финансовыми активами. Ценные бумаги данной категории, числившиеся на балансе Банка на соответствующую отчетную дату предыдущего финансового года были проданы Банком в течение 2013 года.

**38. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

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

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

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

результатами переоценки счетов в иностранной валюте.

### 39. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

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

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

### 40. Изменение резерва по прочим потерям

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

41. Прочие операционные доходы изменились незначительно, на 2 271 тыс.руб.

### 42. Чистые доходы (расходы)

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

### 43. Операционные расходы

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

Наименование	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	прирост (+) / сокращение (-)	доля в общей сумме прироста / сокращения, %
расходы на содержание персонала	230 219	226 304	3 915	(2.2)
расходы по страхованию	226 367	72 965	153 402	(86.1)
расходы по реализации (выбытию) имущества	85 578	38	85 540	(48.0)
расходы на содержание основных средств и другого имущества	34 127	45 098	(10 971)	6.2
расходы на рекламу	23 089	6 427	16 662	(9.3)
расходы по охране	14 746	14 338	408	(0.2)
расходы по списанию стоимости материальных запасов	9 431	6 288	3 143	(1.8)
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 690	5 742	1 948	(1.1)

расходы на аренду основных средств	6 328	5 185	1 143	(0.6)
расходы от списания невзысканной задолженности	-	439 073	(439 073)	246.3
другие	33 210	27 592	5 618	(3.2)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>670 785</b>	<b>849 050</b>	<b>(178 265)</b>	<b>100.0</b>

#### **44. Прибыль (убыток) до налогообложения**

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

#### **45. Возмещение (расход) по налогам**

Расход по налогам представляет собой сумму, подлежащую уплате из прибыли, полученной Банком за соответствующий период. Объем расходов по налогу на прибыль вырос незначительно - на 3,6%.

#### **46. Прибыль (убыток) после налогообложения и неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период**

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

#### **47. Собственные средства (капитал), итого (статья 1 формы 0409808)**

Пофакторный анализ незначительно (на 0,4%) изменения данного показателя приведен ниже в составе п.п. 48 - 53 настоящей сопроводительной информации.

#### **48. Нераспределенная прибыль прошлых лет (подтвержденная независимой аудиторской организацией)**

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

#### **49. Нематериальные активы, уменьшающие источники базового капитала**

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

#### **50. Убыток отчетного года**

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

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

#### **51. Нематериальные активы, уменьшающие источники добавочного капитала**

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



## **52. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего**

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

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

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

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

Существенное сокращение данного показателя связано с внесением изменений в договоры субординированных депозитов, позволивших признать депозиты соответствующими п. 3.1.8.1 Положения 395-П (см. п. 52 настоящей пояснительной информации), в также в связи с применением в отношении остаточной стоимости механизма ускоренной амортизации (на 10% остаточной стоимости) и текущей амортизацией остаточной стоимости (по депозитам с оставшимся сроком до погашения менее 5 лет – на 5% суммы привлеченных средств один раз в квартал).

Президент

А.Д. Воловник

Главный бухгалтер

М.А. Яковлева