

## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 45268560000                | 17538910                                       | 2506                                            |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Гублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки                    | Наименование статьи                                                                                                                                | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату<br>прошлого года |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1                                  | 2                                                                                                                                                  | 3                       | 4                                                        |
| I. АКТИВЫ                          |                                                                                                                                                    |                         |                                                          |
| 1                                  | Денежные средства                                                                                                                                  | 86283                   | 93476                                                    |
| 2                                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке<br>Российской Федерации                                                                         | 174574                  | 483486                                                   |
| 2.1                                | Обязательные резервы                                                                                                                               | 102185                  | 121474                                                   |
| 3                                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                                  | 909122                  | 93279                                                    |
| 4                                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток                                                               | 316586                  | 555476                                                   |
| 5                                  | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                       | 1548457                 | 1457676                                                  |
| 6                                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                     | 1161455                 | 926089                                                   |
| 6.1                                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                      | 0                       | 20                                                       |
| 7                                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые<br>до погашения                                                                                      | 0                       | 581078                                                   |
| 8                                  | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                           | 0                       | 0                                                        |
| 9                                  | Отложенный налоговый актив                                                                                                                         | 0                       | 0                                                        |
| 10                                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные<br>запасы                                                                                  | 5796                    | 7800                                                     |
| 11                                 | Прочие активы                                                                                                                                      | 56186                   | 63198                                                    |
| 12                                 | Всего активов                                                                                                                                      | 4258459                 | 4261558                                                  |
| II. ПАССИВЫ                        |                                                                                                                                                    |                         |                                                          |
| 13                                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка<br>Российской Федерации                                                                     | 0                       | 0                                                        |
| 14                                 | Средства кредитных организаций                                                                                                                     | 0                       | 59703                                                    |
| 15                                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                          | 3602865                 | 3510229                                                  |
| 15.1                               | Вклады физических лиц                                                                                                                              | 1698664                 | 1268102                                                  |
| 16                                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток                                                        | 0                       | 0                                                        |
| 17                                 | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                  | 10472                   | 13472                                                    |
| 18                                 | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                        | 0                       | 0                                                        |
| 19                                 | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                 | 0                       | 0                                                        |
| 20                                 | Прочие обязательства                                                                                                                               | 17904                   | 9522                                                     |
| 21                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим возможным потерям и<br>операциям с резидентами офшорных зон | 4608                    | 1234                                                     |
| 22                                 | Всего обязательств                                                                                                                                 | 3635849                 | 3594160                                                  |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                                    |                         |                                                          |
| 23                                 | Средства акционеров (участников)                                                                                                                   | 173108                  | 173108                                                   |
| 24                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров<br>(участников)                                                                                 | 0                       | 0                                                        |

|                                 |                                                                                                                                                                                   |        |        |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 25                              | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 | 0      | 0      |
| 26                              | Резервный фонд                                                                                                                                                                    | 26000  | 26000  |
| 27                              | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -21507 | 0      |
| 28                              | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                    | 0      | 0      |
| 29                              | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                          | 532940 | 461003 |
| 30                              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                              | -87931 | 7287   |
| 31                              | Всего источников собственных средств                                                                                                                                              | 622610 | 667398 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |                                                                                                                                                                                   |        |        |
| 32                              | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                   | 384813 | 141985 |
| 33                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                         | 105002 | 61710  |
| 34                              | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                     | 0      | 0      |

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

«14» мая 2014г.

## Банковская отчетность

|                            |                                                |                                                 |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560000                | 17538910                                       | 2506                                            |

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                   | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответств-<br>ующий период прошлого<br>года |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                                     | 3                            | 4                                                      |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                | 99331                        | 94334                                                  |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                        | 876                          | 852                                                    |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся<br>кредитными организациями                                                                                                                                          | 71016                        | 52013                                                  |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                                      | 0                            | 0                                                      |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                           | 27439                        | 41469                                                  |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                               | 29482                        | 48436                                                  |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                       | 160                          | 972                                                    |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся<br>кредитными организациями                                                                                                                                         | 29120                        | 47210                                                  |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                                 | 202                          | 254                                                    |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                             | 69849                        | 45898                                                  |
| 4               | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной<br>и приравненной к ней задолженности, средствам,<br>размещенным на корреспондентских счетах, а также<br>начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -58202                       | -17476                                                 |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным<br>процентным доходам                                                                                                                                            | -4496                        | -843                                                   |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)<br>после создания резерва на возможные потери                                                                                                               | 11647                        | 28422                                                  |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива-<br>емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                | -1032                        | 1168                                                   |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                                     | 0                            | 0                                                      |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>удерживаемыми до погашения                                                                                                                                           | 0                            | -1525                                                  |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                       | 2679                         | 1238                                                   |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                        | 12                           | 509                                                    |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                                   | 0                            | 0                                                      |
| 12              | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                   | 6568                         | 2037                                                   |
| 13              | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                  | 3805                         | 3070                                                   |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,<br>имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                           | 0                            | 0                                                      |
| 15              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,<br>удерживаемым до погашения                                                                                                                                 | 0                            | 0                                                      |
| 16              | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                                   | -39057                       | -476                                                   |
| 17              | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                            | 543                          | 53024                                                  |
| 18              | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                               | -22445                       | 81327                                                  |
| 19              | Операционные расходы                                                                                                                                                                                                  | 63668                        | 73844                                                  |
| 20              | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                                   | -86113                       | 7483                                                   |
| 21              | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                                        | 1818                         | 196                                                    |
| 22              | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                                | -87931                       | 7287                                                   |
| 23              | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,                                                                                                                                                                      | 0                            | 0                                                      |

|      |                                                          |  |        |      |
|------|----------------------------------------------------------|--|--------|------|
|      | в том числе:                                             |  |        |      |
|      |                                                          |  |        |      |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками)            |  | 0      | 0    |
|      | в виде дивидендов                                        |  |        |      |
|      |                                                          |  |        |      |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда |  | 0      | 0    |
|      |                                                          |  |        |      |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период     |  | -87931 | 7287 |
|      |                                                          |  |        |      |

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

«14» мая 2014г.

| Банковская отчетность      |                                                |                                                 |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560000                | 17538910                                       | 2506                                            |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.04.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер<br>строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                              | Данные<br>на начало<br>отчетного<br>года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>отчетную дату |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                    | 3                                        | 4                                                     | 5                          |
| 1               | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,<br>в том числе:                                                                                                                                  | 928196.0                                 | -117149                                               | 811047.0                   |
| 1.1             | Источники базового капитала:                                                                                                                                                                         | 660111.0                                 | 0                                                     | 660111.0                   |
| 1.1.1           | Уставный капитал, всего,<br>в том числе, сформированный:                                                                                                                                             | 173108.0                                 | 0                                                     | 173108.0                   |
| 1.1.1.1         | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                                                                       | 173108.0                                 | 0                                                     | 173108.0                   |
| 1.1.1.2         | привилегированными акциями                                                                                                                                                                           | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.1.2           | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                    | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.1.3           | Резервный фонд                                                                                                                                                                                       | 26000.0                                  | 0                                                     | 26000.0                    |
| 1.1.4           | Нераспределенная прибыль:                                                                                                                                                                            | 461003.0                                 | 0                                                     | 461003.0                   |
| 1.1.4.1         | прошлых лет                                                                                                                                                                                          | 461003.0                                 | 0                                                     | 461003.0                   |
| 1.1.4.2         | отчетного года                                                                                                                                                                                       | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2             | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:                                                                                                                                                 | 254.0                                    | 104747                                                | 105001.0                   |
| 1.2.1           | Нематериальные активы                                                                                                                                                                                | 51.0                                     | -2                                                    | 49.0                       |
| 1.2.2           | Отложенные налоговые активы                                                                                                                                                                          | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.3           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров<br>(участников)                                                                                                                                   | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.4           | Убытки:                                                                                                                                                                                              | 0.0                                      | 104756                                                | 104756.0                   |
| 1.2.4.1         | прошлых лет                                                                                                                                                                                          | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.4.2         | отчетного года                                                                                                                                                                                       | 0.0                                      | 104756                                                | 104756.0                   |
| 1.2.5           | Инвестиции в капитал финансовых организаций:                                                                                                                                                         | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.5.1         | несущественные                                                                                                                                                                                       | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.5.2         | существенные                                                                                                                                                                                         | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.5.3         | совокупная сумма существенных вложений и совокупная<br>сумма отложенных налоговых активов                                                                                                            | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.6           | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                                                          | 203.0                                    | -7                                                    | 196.0                      |
| 1.2.7           | Обязательства по приобретению источников базового<br>капитала                                                                                                                                        | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.2.8           | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые<br>в состав базового капитала                                                                                                               | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.3             | Базовый капитал                                                                                                                                                                                      | 659857.0                                 | -104747                                               | 555110.0                   |
| 1.4             | Источники добавочного капитала:                                                                                                                                                                      | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.4.1           | Уставный капитал, сформированный привилегированными<br>акциями, всего,<br>в том числе:                                                                                                               | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.4.1.1         | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от<br>18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ-<br>ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения<br>капитализации банков" <1> | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.4.2           | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                    | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |
| 1.4.3           | Субординированный заем с дополнительными условиями                                                                                                                                                   | 0.0                                      | 0                                                     | 0.0                        |

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |          |         |          |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|----------|
| 1.4.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5     | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.1   | Вложения в собственные привилегированные акции                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.2   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.2.1 | несущественные                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.2.2 | существенные                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям                                                                                                                                                                                                                     | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.3.1 | несущественные                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.3.2 | существенные                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.4   | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.5   | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала                                                                                                                                                                                                                                                             | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.5.6   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала                                                                                                                                                                                                                                    | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.6     | Добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.7     | Основной капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 659857.0 | -104747 | 555110.0 |
| 1.8     | Источники дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 268339.0 | -12402  | 255937.0 |
| 1.8.1   | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                          | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.8.2   | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества                                                                                                                                                                                                                                       | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.8.3   | Прибыль:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 61339.0  | 10598   | 71937.0  |
| 1.8.3.1 | текущего года                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 61339.0  | -61339  | 0.0      |
| 1.8.3.2 | прошлых лет                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0.0      | 71937   | 71937.0  |
| 1.8.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                         | 207000.0 | -23000  | 184000.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года                                                                                                                                                                                                                                                                           | 207000.0 | -23000  | 184000.0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.8.5   | Прирост стоимости имущества                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9     | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                               | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.1   | Вложения в собственные привилегированные акции                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.2   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.2.1 | несущественные                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.2.2 | существенные                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям                                                                                                                                                                                                                     | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.3.1 | несущественный                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.3.2 | существенный                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.4   | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                                                                         | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.9.5   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                                                | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.10    | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                       | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.10.1  | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                                                                                                                                                            | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.10.2  | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика                                                                                                                                                                                                | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.10.3  | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России                                                                               | 0.0      | 0       | 0.0      |
| 1.10.4  | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала                                                                                                                                                                              | 0.0      | 0       | 0.0      |

|        |                                                                                                                                                                                                                                  |           |        |           |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|-----------|
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участ-<br>ника общества с ограниченной ответственностью над стои-<br>мостью, по которой доля была реализована другому участ-<br>нику общества с ограниченной ответственностью | 0.0       | 0      | 0.0       |
| 1.11   | Дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                           | 268339.0  | -12402 | 255937.0  |
| 2      | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                            | 3810098.0 | 718067 | 4528165.0 |
| 2.1    | необходимые для определения достаточности базового<br>капитала                                                                                                                                                                   | 3810301.0 | 718060 | 4528361.0 |
| 2.2    | необходимые для определения достаточности основного<br>капитала                                                                                                                                                                  | 3810098.0 | 718067 | 4528165.0 |
| 3      | Достаточность капитала (процент):                                                                                                                                                                                                | X         | X      | X         |
| 3.1    | Достаточность базового капитала                                                                                                                                                                                                  | 17.3      | -5     | 12.3      |
| 3.2    | Достаточность основного капитала                                                                                                                                                                                                 | 17.3      | -5     | 12.3      |
| 3.3    | Достаточность собственных средств (капитала)                                                                                                                                                                                     | 24.4      | -7     | 17.9      |

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации

банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря

2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

### Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

| тыс. руб.    |                                                                                                                                                                                                          |                                 |                                               |                         |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                  | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                        | 3                               | 4                                             | 5                       |
| 1            | фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,<br>в том числе:                                                                                                                            | 90133.0                         | 97260                                         | 187393.0                |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                                    | 87068.0                         | 58358                                         | 145426.0                |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск<br>понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                             | 996.0                           | 36363                                         | 37359.0                 |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным<br>бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями,<br>не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на<br>внебалансовых счетах | 2069.0                          | 2539                                          | 4608.0                  |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                                  | 0.0                             | 0                                             | 0.0                     |

### Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 137819, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 60933;
- 1.2. изменения качества ссуд 67942;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 8944.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 79461, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 29117;
- 2.3. изменения качества ссуд 46836;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 3508.

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«14» мая 2014г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)**  
**ООО «банк Раунд»**  
**за 1-ый квартал 2014 года**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

|                                                                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ВВЕДЕНИЕ .....</b>                                                                                                                       | <b>1</b>  |
| <b>2. Общая информация.....</b>                                                                                                                | <b>2</b>  |
| <b>3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....</b>                                   | <b>3</b>  |
| <b>4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала .....</b> | <b>6</b>  |
| 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806) .....                                                                | 6         |
| 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807) .....                                                       | 14        |
| 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808) .....                                               | 15        |
| <b>5. Заключительные положения .....</b>                                                                                                       | <b>16</b> |

**1. ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 1-й квартал 2014 года по состоянию на 01 апреля 2014 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2014 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-ый квартал 2014 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2014 года;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все цифровые показатели в промежуточной отчетности и в Пояснительной информации к ней, если не указано иное, приведены в тысячах рублей или в процентном выражении.

Отчетный период, за который составлена промежуточная отчетность: с 01.01.2014 (далее – «начало отчетного периода») по 31.03.2014 включительно по состоянию на 01.04.2014 (далее – «отчетная дата»).



## 2. Общая информация

**Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»** зарегистрировано 21.09.1993 как Коммерческий банк «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506:

- в январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»);
- в апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»);
- в октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044585700.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Официальные сайты Банка в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: [www.fbank.ru](http://www.fbank.ru); [www.round.ru](http://www.round.ru).

В отчетном периоде Банк не имел обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений.

Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия от 14.11.2012 № 2506 на осуществление банковских операций
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
  - №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
  - №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
  - №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»)
- участником Московской биржи (ЗАО «Фондовой биржи ММВБ»)
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)
- принципиальным членом международной платежной системы Master Card;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa;
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- прямым участником Платежной системы Вестерн Юнион.

Банк не является ни головной кредитной организацией ни участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

**Основные направления деятельности Банка (предлагаемые банковские продукты) сосредоточены в следующих областях рынка:**

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в российских рублях и иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- выпуск банковских карт и последующее осуществление расчетов;
- осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;

- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- операции на фондовом и денежном рынках, в т.ч.:
  - операции с ценными бумагами (с облигациями российских эмитентов, с еврооблигациями, выпущенными на территории иностранных государств, с государственными ценными бумагами, с векселями банков, с собственными векселями Банка);
  - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» РЕПО);
  - брокерские и депозитарные операции;
  - операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
  - операции на ранке межбанковских кредитов.

### **Информация о действующих управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период**

#### Совет Директоров Банка

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 01.04.2014 в состав Совета Директоров Банка входят (Решение № 6 единственного участника от 02.12.2013) следующие лица:

1. Боллигер Маттиас Дитер
2. Зырянов Денис Сергеевич – Председатель Совета Директоров
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семенов Леон Михайлович
5. Ушакова Светлана Александровна
6. Филиппов Павел Андреевич

#### Правление Банка

По состоянию на 01.01.2014 в состав Правления Банка входили (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 07.10.2013 № 01-10/2013) следующие лица:

1. Белякова Ирина Игоревна
2. Гуменюк Дмитрий Александрович
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Субанов Булад Сергеевич – Председатель Правления

В составе Правления Банка в отчетном периоде произошли следующие изменения:

- с 27.01.2014 вывод из состава Правления Субанова Булада Сергеевича (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 27.01.2014 № 01-01/14);
- с 25.02.2014 назначение Лупичёвой Ирины Владимировны на должность Председателя Правления (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 25.02.2014 № 03-02/14).

По состоянию на 01.04.2014 в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Белякова Ирина Игоревна
2. Гуменюк Дмитрий Александрович
3. Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

Промежуточная отчетность составлена на основе единой Учетной политики. С даты последней годовой отчетности за 2013 год существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в пояснительной информации не произошло.

Учетная политика Банка на 2014 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 126 от 31.12.2013, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В 2014 году в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.
- Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.
- Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.
- Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.
- Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

- Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов участников). Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между участниками).
- Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) если сумма дохода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в получении дохода; г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) если сумма расхода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).
- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации.
- Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.
- Признание доходов (расходов) происходит не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся, за исключением суммы дохода (расхода) которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Банк формирует резервы на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, а также резервы – оценочного обязательства некредитного характера, в соответствии с требованиями Банка России.

Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в федеральный и региональный бюджеты.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению единственного участника.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала

##### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

Активы Банка по состоянию на отчетную дату составили 4 258 459 тыс.руб, что на 14,84% превышает аналогичный показатель на начало отчетного периода (3 626 241 тыс.руб.). Основное влияние оказало увеличение на 407 582 тыс.руб. чистой ссудной задолженности и увеличение остатков на корреспондентских счетах на 372 728 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на отчетную дату составили 3 635 849 тыс.руб, что на 20,78% превышает аналогичный показатель на начало отчетного периода (2 880 242 тыс.руб.). Основное влияние оказало увеличение на 842 496 тыс.руб. остатков на счетах клиентов.

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                              | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|--------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Наличные денежные средства                                   | 86 283           | 76 742                      |
| Остаток на корреспондентском счете в Банке России            | 72 389           | 228 571                     |
| Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран | 909 122          | 536 394                     |
| <b>Итого:</b>                                                | <b>1 067 794</b> | <b>841 707</b>              |

##### 4.1.2. Обязательные резервы в Банке России

Сумма обязательных резервов задепонированная в Банке России и учитываемая на счетах по учету обязательных резервов составила:

- по состоянию за 31.03.2014 - 102 185 тыс.руб.;
- По состоянию за 31.12.2013 – 105 404 тыс.руб.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах – долговых ценных бумагах в разрезе их видов и эмитентов и начисленных купонов:

|                                        | на отчетную дату |              | на начало отчетного периода |              |
|----------------------------------------|------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|                                        | ТСС              | в т.ч. купон | ТСС                         | в т.ч. купон |
| <b>Облигации российских эмитентов:</b> |                  |              |                             |              |
| Облигации кредитных организаций        | 235 936          | 6 206        | 265 919                     | 4 041        |
| Облигации прочие                       | 80 650           | 911          | 113 014                     | 2 590        |
| <b>Итого:</b>                          | <b>316 586</b>   | <b>7 117</b> | <b>378 933</b>              | <b>6 631</b> |

Облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися со сроком погашения август 2014 - октябрь 2022 года и купоном от 7,75% до 10,25%.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтинга эмитентов:

|                                        | на отчетную дату                |                                        |                | на начало отчетного периода     |                                        |                |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------------------------------|----------------|
|                                        | Средний<br>срок до<br>погашения | Средняя<br>ставка<br>купона,<br>% год. | ТСС            | Средний<br>срок до<br>погашения | Средняя<br>ставка<br>купона,<br>% год. | ТСС            |
| <b>Облигации российских эмитентов:</b> |                                 |                                        |                |                                 |                                        |                |
| С кредитным рейтингом Ba2              |                                 |                                        | 0              | свыше года                      | 9,00%                                  | 51 768         |
| С кредитным рейтингом BB               | свыше года                      | 9,00%                                  | 49 911         |                                 |                                        | 0              |
| С кредитным рейтингом BB-              | свыше года                      | 8,10%                                  | 51 499         | от 6 мес. до 1 года             | 8,65%                                  | 101 193        |
| С кредитным рейтингом Ba3              | свыше года                      | 9,20%                                  | 52 067         |                                 |                                        | 0              |
| С кредитным рейтингом B+               | от 6 мес. до 1 года             | 7,75%                                  | 30 739         | свыше года                      | 8,73%                                  | 81 914         |
| С кредитным рейтингом B1               | от 6 мес. до 1 года             | 8,88%                                  | 102 297        | свыше года                      | 8,85%                                  | 81 663         |
| С кредитным рейтингом B                |                                 |                                        | 0              | от 1 до 3-х месяцев             | 9,25%                                  | 31 134         |
| С кредитным рейтингом B2               | свыше года                      | 10,25%                                 | 30 073         | от 6 мес. до 1 года             | 10,25%                                 | 31 261         |
| <b>Итого:</b>                          |                                 | <b>8,86%</b>                           | <b>316 586</b> |                                 | <b>9,12%</b>                           | <b>378 933</b> |

#### 4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и категории качества:

|                                                                           | Сумма<br>требования | Категория качества |           |         |          |           | РВП       |             | Чистая сумма<br>задолженности |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-----------|---------|----------|-----------|-----------|-------------|-------------------------------|
|                                                                           |                     | 1                  | 2         | 3       | 4        | 5         | Расчетный | Фактический |                               |
| По состоянию на отчетную дату:                                            |                     |                    |           |         |          |           |           |             |                               |
| Ссудная задолженность кредитных организаций                               | 113 025             | 113 025            | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 113 025                       |
| Депозиты в Банке России                                                   | 100 000             | 100 000            | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 100 000                       |
| Срочные кредиты / депозиты                                                | 2 319               | 2 319              | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 2 319                         |
| Прочие требования приравненные к ссудным                                  | 10 706              | 10 706             | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 10 706                        |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам<br>(кроме кредитных организаций) | 1 122 844           | 216 465            | 835 975   | 44 397  | 26 004   | 3         | (44 216)  | (19 974)    | 1 102 870                     |
| Выданные ссуды                                                            | 1 104 093           | 197 717            | 835 975   | 44 397  | 26 004   | 0         | (44 213)  | (19 971)    | 1 084 122                     |
| Размещенные депозиты                                                      | 18 751              | 18 748             | 0         | 0       | 0        | 3         | (3)       | (3)         | 18 748                        |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам                                   | 448 250             | 6 720              | 322 518   | 10 868  | 2 420    | 105 724   | (115 688) | (115 688)   | 332 562                       |
| Ипотечные (или жилищные ссуды)                                            | 180 549             | 3 791              | 167 652   | 10 783  | 280      | 184       | (6 009)   | (6 009)     | 174 540                       |
| Потребительские                                                           | 267 701             | 2 929              | 154 866   | 85      | 2 140    | 105 540   | (109 679) | (109 679)   | 158 022                       |
| Итого:                                                                    | 1 684 119           | 336 210            | 1 158 493 | 55 265  | 28 424   | 105 727   | (159 904) | (135 662)   | 1 548 457                     |
| Созданный РВП                                                             | (135 662)           | 0                  | (22 469)  | (6 277) | (1 232)  | (105 684) |           |             |                               |
| Чистая ссудная задолженность на отчетную дату:                            | 1 548 457           | 336 210            | 1 136 024 | 48 988  | 27 192   | 43        |           |             |                               |
| По состоянию на начало отчетного периода:                                 |                     |                    |           |         |          |           |           |             |                               |
| Ссудная задолженность кредитных организаций                               | 11 946              | 11 946             | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 11 946                        |
| Депозиты в Банке России                                                   | 0                   | 0                  | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 0                             |
| Срочные кредиты / депозиты                                                | 2 127               | 2 127              | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 2 127                         |
| Прочие требования приравненные к ссудным                                  | 9 819               | 9 819              | 0         | 0       | 0        | 0         | 0         | 0           | 9 819                         |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам<br>(кроме кредитных организаций) | 748 027             | 81 194             | 578 419   | 60 635  | 27 776   | 3         | (44 273)  | (15 768)    | 732 259                       |
| Выданные ссуды                                                            | 730 830             | 64 000             | 578 419   | 60 635  | 27 776   | 0         | (44 270)  | (15 765)    | 715 065                       |
| Размещенные депозиты                                                      | 17 197              | 17 194             | 0         | 0       | 0        | 3         | (3)       | (3)         | 17 194                        |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам                                   | 462 856             | 6 531              | 337 053   | 10 120  | 105 362  | 3 790     | (66 186)  | (66 186)    | 396 670                       |
| Ипотечные (или жилищные ссуды)                                            | 184 045             | 3 859              | 170 929   | 10 028  | 752      | 1 102     | (6 112)   | (6 112)     | 177 933                       |
| Потребительские                                                           | 278 811             | 2 672              | 166 124   | 92      | 104 610  | 2 688     | (60 074)  | (60 074)    | 218 737                       |
| Итого:                                                                    | 1 222 829           | 99 671             | 915 472   | 70 755  | 133 138  | 3 793     | (110 459) | (81 954)    | 1 140 875                     |
| Созданный РВП                                                             | (81 954)            | 0                  | (18 393)  | (6 229) | (53 727) | (3 605)   |           |             |                               |
| Чистая ссудная задолженность на начало отчетного<br>периода:              | 1 140 875           | 99 671             | 897 079   | 64 526  | 79 411   | 188       |           |             |                               |

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов заемщиков и размера просроченной задолженности (просроченной задолженностью в настоящем случае признается актив в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

|                                                                        | Сумма<br>требования | Просроченная задолженность |               |                     |                         |                   | Удельный<br>вес просроч.<br>задолж. в<br>общей<br>сумме<br>до вычета<br>РВП, (%) |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                        |                     | Всего                      | до 30<br>дней | от 31 до<br>90 дней | от 91 до<br>180<br>дней | свыше<br>180 дней |                                                                                  |
| По состоянию на отчетную дату:                                         |                     |                            |               |                     |                         |                   |                                                                                  |
| Ссудная задолженность кредитных организаций                            | 113 025             | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Депозиты в Банке России                                                | 100 000             | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Срочные кредиты / депозиты                                             | 2 319               | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Прочие требования приравненные к ссудным                               | 10 706              | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 122 844           | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Выданные ссуды                                                         | 1 104 093           | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Размещенные депозиты                                                   | 18 751              | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам                                | 448 250             | 114 842                    | 7 161         | 1 677               | 329                     | 105 675           | 6,82%                                                                            |
| Ипотечные (или жилищные ссуды)                                         | 180 549             | 2 540                      | 2 540         | 0                   | 0                       | 0                 | 0,15%                                                                            |
| Потребительские                                                        | 267 701             | 112 302                    | 4 621         | 1 677               | 329                     | 105 675           | 6,67%                                                                            |
| Итого:                                                                 | 1 684 119           | 114 842                    | 7 161         | 1 677               | 329                     | 105 675           | 6,82%                                                                            |
| По состоянию на начало отчетного периода:                              |                     |                            |               |                     |                         |                   |                                                                                  |
| Ссудная задолженность кредитных организаций                            | 11 946              | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Депозиты в Банке России                                                | 0                   | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Срочные кредиты / депозиты                                             | 2 127               | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Прочие требования приравненные к ссудным                               | 9 819               | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 748 027             | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Выданные ссуды                                                         | 730 830             | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Размещенные депозиты                                                   | 17 197              | 0                          | 0             | 0                   | 0                       | 0                 | 0,00%                                                                            |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам                                | 462 856             | 113 312                    | 6 163         | 770                 | 100 785                 | 5 594             | 6,73%                                                                            |
| Ипотечные (или жилищные ссуды)                                         | 184 045             | 1 397                      | 1 397         | 0                   | 0                       | 0                 | 0,08%                                                                            |
| Потребительские                                                        | 278 811             | 111 915                    | 4 766         | 770                 | 100 785                 | 5 594             | 6,65%                                                                            |
| Итого:                                                                 | 1 222 829           | 113 312                    | 6 163         | 770                 | 100 785                 | 5 594             | 6,73%                                                                            |



Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов реструктуризаций:

|                                                                               | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Пролонгация                                                                   | 2 140            | 2 720                       |
| Изменение %% ставки                                                           | 582              | 2 556                       |
| Изменение графика погашения основного долга                                   | 6 000            | 6 000                       |
| Пролонгация; изменение %% ставки                                              | 1 890            | 0                           |
| Пролонгация, изменение графика погашения основного долга                      | 167 856          | 177 776                     |
| Пролонгация, изменение %% ставки, изменение графика погашения основного долга | 150 000          | 0                           |
| <b>Итого:</b>                                                                 | <b>328 468</b>   | <b>189 052</b>              |
| Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП                            | 1 684 119        | 1 222 829                   |
| <b>Удельный вес</b>                                                           | <b>19,50%</b>    | <b>15,46%</b>               |

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

|                                                                                      | на отчетную дату |                                    | на начало отчетного периода |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                                                                      | Сумма            | Удельный вес в итоговой сумме ссуд | Сумма                       | Удельный вес в итоговой сумме ссуд |
| <b>Физические лица</b>                                                               | <b>448 250</b>   | <b>29%</b>                         | <b>462 856</b>              | <b>39%</b>                         |
| <b>Юридические лица, в т.ч.:</b>                                                     | <b>1 104 093</b> | <b>71%</b>                         | <b>730 830</b>              | <b>61%</b>                         |
| <i>целлюлозно-бумажное производство;</i>                                             |                  |                                    |                             |                                    |
| <i>издательская и полиграфическая деятельность</i>                                   | 0                | 0%                                 | 14 000                      | 1%                                 |
| <i>строительство зданий и сооружений</i>                                             | 150 000          | 10%                                | 13 500                      | 1%                                 |
| <i>оптовая и розничная торговля</i>                                                  | 30 236           | 2%                                 | 30 441                      | 3%                                 |
| <i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>               | 369 956          | 24%                                | 231 776                     | 19%                                |
| <i>финансовое посредничество</i>                                                     | 128 829          | 8%                                 | 64 000                      | 5%                                 |
| <i>вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования</i> | 74 022           | 5%                                 | 97 678                      | 8%                                 |
| <i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>              | 6 000            | 0%                                 | 6 000                       | 1%                                 |
| <i>гостиницы и рестораны</i>                                                         | 141 852          | 9%                                 | 150 000                     | 13%                                |
| <i>транспорт и связь</i>                                                             | 185 398          | 12%                                | 111 435                     | 9%                                 |
| <i>металлургическое производство</i>                                                 | 17 800           | 1%                                 | 12 000                      | 1%                                 |
| <b>Итого:</b>                                                                        | <b>1 552 343</b> | <b>100%</b>                        | <b>1 193 686</b>            | <b>100%</b>                        |

#### 4.1.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и эмитентов и начисленных купонов:

|                                    | на отчетную дату |              | на начало отчетного периода |              |
|------------------------------------|------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|                                    | ТСС              | в т.ч. купон | ТСС                         | в т.ч. купон |
| Долговые обязательства РФ, из них: | 313 007          | 1 383        | 331 792                     | 7 535        |
| <i>переданы в РЕПО:</i>            | 0                | 0            | 105 378                     | 2 399        |
| Корпоративные Облигации            | 64 463           | 398          | 51 012                      | 400          |
| Облигации кредитных организаций    | 102 164          | 571          | 51 894                      | 1 749        |

|                                 | на отчетную дату |               | на начало отчетного периода |               |
|---------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                                 | ТСС              | в т.ч. купон  | ТСС                         | в т.ч. купон  |
| Корпоративные еврооблигации:    | 681 821          | 13 791        | 659 874                     | 16 406        |
| Облигации кредитных организаций | 104 992          | 2 205         | 98 097                      | 898           |
| Облигации прочие                | 576 829          | 11 586        | 561 777                     | 15 508        |
| <b>Итого:</b>                   | <b>1 161 455</b> | <b>16 143</b> | <b>1 094 572</b>            | <b>26 090</b> |

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в 2018 году.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже BB с купонным доходом от 7% до 9% годовых со сроком погашения с июля 2014 по октябрь 2022 года.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже B+ с купонным доходом от 5,06% до 9,13% годовых со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтинга:

|                                                     | на отчетную дату          |                               |                  | на начало отчетного периода |                               |                  |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------|
|                                                     | Средний срок до погашения | Средняя ставка купона, % год. | ТСС              | Средний срок до погашения   | Средняя ставка купона, % год. | ТСС              |
| <b>Долговые обязательства РФ, в т.ч.:</b>           |                           | <b>7,43%</b>                  | <b>313 006</b>   |                             | <b>7,43%</b>                  | <b>331 792</b>   |
| ОФЗ 46014                                           | свыше года                | 7,00%                         | 15 380           | свыше года                  | 7,00%                         | 15 659           |
| Еврооблигации Russian Federation Eurobond 49001RMFS | свыше года                | 7,85%                         | 297 626          | свыше года                  | 7,85%                         | 316 133          |
| <b>Облигации российских эмитентов, в т.ч.:</b>      |                           | <b>8,40%</b>                  | <b>166 627</b>   |                             | <b>8,53%</b>                  | <b>102 906</b>   |
| С кредитным рейтингом Baa1                          | От 1 до 6 месяцев         | 7,40%                         | 20 324           | от 6 мес. до года           | 7,40%                         | 20 344           |
| С кредитным рейтингом BBB-                          | свыше года                | 8,25%                         | 102 164          | свыше года                  | 9,25%                         | 51 894           |
| С кредитным рейтингом BB                            | свыше года                | 9,00%                         | 13 008           | свыше года                  | 8,95%                         | 30 668           |
| С кредитным рейтингом BB-                           | свыше года                | 8,95%                         | 31 131           |                             |                               | 0                |
| <b>Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:</b>         |                           | <b>7,00%</b>                  | <b>681 822</b>   |                             | <b>7,00%</b>                  | <b>659 874</b>   |
| С кредитным рейтингом Baa1                          | от 6 мес. до года         | 8,13%                         | 88 212           |                             |                               | 0                |
| С кредитным рейтингом BBB                           | свыше года                | 5,83%                         | 159 911          | свыше года                  | 6,60%                         | 239 633          |
| С кредитным рейтингом BB+                           | свыше года                | 7,88%                         | 100 861          | свыше года                  | 7,88%                         | 101 048          |
| С кредитным рейтингом BB                            | свыше года                | 7,94%                         | 150 559          | свыше года                  | 9,13%                         | 77 531           |
| С кредитным рейтингом Ba2                           |                           |                               | 0                | свыше года                  | 6,50%                         | 106 760          |
| С кредитным рейтингом BB-                           | свыше года                | 6,50%                         | 111 301          | свыше года                  | 6,75%                         | 66 110           |
| С кредитным рейтингом B+                            | от 6 мес. до года         | 6,50%                         | 70 978           | свыше года                  | 6,50%                         | 68 792           |
| <b>Итого:</b>                                       |                           | <b>7,61%</b>                  | <b>1 161 455</b> |                             | <b>7,65%</b>                  | <b>1 094 572</b> |

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

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также капитальных вложений и материальных запасов:

|                                                                       | Компью-<br>терное<br>обору-<br>дование | Транс-<br>порт | Мебель         | Кап.<br>вложения | Немате-<br>риальные<br>активы | Прочие ОС      | Матери-<br>альные<br>запасы | всего:          |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------|
| <b>Остаточная<br/>стоимость на<br/>начало отчетного<br/>периода</b>   | <b>640</b>                             | <b>0</b>       | <b>231</b>     | <b>3 348</b>     | <b>255</b>                    | <b>906</b>     | <b>361</b>                  | <b>5 741</b>    |
| <b><u>Первоначальная стоимость</u></b>                                |                                        |                |                |                  |                               |                |                             |                 |
| <b>На начало<br/>отчетного периода</b>                                | 8 685                                  | 2 133          | 2 282          | 3 720            | 342                           | 3 678          | 361                         | 21 201          |
| поступило                                                             | 420                                    | 0              | 0              | 0                | 0                             | 0              | 586                         | 1 006           |
| выбыло                                                                | 0                                      | 0              | 0              | 0                | 0                             | 0              | (588)                       | (588)           |
| <b>На отчетную дату</b>                                               | <b>9 105</b>                           | <b>2 133</b>   | <b>2 282</b>   | <b>3 720</b>     | <b>342</b>                    | <b>3 678</b>   | <b>359</b>                  | <b>21 619</b>   |
| <b><u>Накопленная амортизация</u></b>                                 |                                        |                |                |                  |                               |                |                             |                 |
| <b>На начало<br/>отчетного периода</b>                                | (8 045)                                | (2 133)        | (2 051)        | 0                | (87)                          | (2 772)        | 0                           | (15 088)        |
| начисленная                                                           | (191)                                  | 0              | (7)            | 0                | (9)                           | (156)          | 0                           | (363)           |
| выбытия                                                               | 0                                      | 0              | 0              | 0                | 0                             | 0              | 0                           | 0               |
| <b>На отчетную дату</b>                                               | <b>(8 236)</b>                         | <b>(2 133)</b> | <b>(2 058)</b> | <b>0</b>         | <b>(96)</b>                   | <b>(2 928)</b> | <b>0</b>                    | <b>(15 451)</b> |
| <b><u>Резервы на возможные потери</u></b>                             |                                        |                |                |                  |                               |                |                             |                 |
| <b>На начало<br/>отчетного периода</b>                                | 0                                      | 0              | 0              | (372)            | 0                             | 0              | 0                           | (372)           |
| создан                                                                | 0                                      | 0              | 0              | 0                | 0                             | 0              | 0                           | 0               |
| восстановлен                                                          | 0                                      | 0              | 0              | 0                | 0                             | 0              | 0                           | 0               |
| <b>На отчетную дату</b>                                               | <b>0</b>                               | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>(372)</b>     | <b>0</b>                      | <b>0</b>       | <b>0</b>                    | <b>(372)</b>    |
| <b>Остаточная<br/>стоимость на<br/>отчетную дату с<br/>учетом РВП</b> | <b>869</b>                             | <b>0</b>       | <b>224</b>     | <b>3 348</b>     | <b>246</b>                    | <b>750</b>     | <b>359</b>                  | <b>5 796</b>    |

#### 4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

|                                                            | на отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Средства в расчетах                                        | 87                  | 0                                 |
| Процентные активы, в т.ч:                                  | 17 489              | 16 968                            |
| <i>требования по получению %%</i>                          | 7 777               | 7 231                             |
| <i>требования по просроченным %% гражданам</i>             | 9 641               | 9 661                             |
| <i>дисконт по выпущенным векселям</i>                      | 71                  | 76                                |
| Расчеты по налогам и сборам                                | 8 893               | 10 867                            |
| Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 40                  | 0                                 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи              | 34 522              | 1 051                             |
| Сумма резерва                                              | (40 144)            | (5 326)                           |
| Расходы будущих периодов                                   | 11 638              | 12 121                            |

|                                    | на отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Активы в доверительном управлении: | 23 661              | 23 328                            |
| Денежные средства                  | 680                 | 1 574                             |
| Облигации кредитных организаций    | 16 455              | 16 181                            |
| Облигации прочие                   | 6 836               | 5 984                             |
| Резерв                             | (310)               | (411)                             |
| <b>Итого с учетом РВП:</b>         | <b>56 186</b>       | <b>59 009</b>                     |

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже BB- со сроком погашения с 2014 по 2016 года.

#### 4.1.8. Средства других кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

|                                                             | на отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Кредиты и депозиты от Банка России (1-я часть прямого РЕПО) | 0                   | 100 043                           |
| <b>Итого:</b>                                               | <b>0</b>            | <b>100 043</b>                    |

На начало отчетного периода Банк передал без прекращения признания в обеспечение ценные бумаги (Еврооблигации Российской Федерации) по договорам прямого РЕПО, заключенным с Банком России, справедливая стоимость которых составила 100 043 тыс.руб.

#### 4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

|                                                 | на отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|-------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| <b>Юридические лица</b>                         | <b>1 904 201</b>    | <b>1 708 107</b>                  |
| Текущие и расчетные счета                       | 760 442             | 779 453                           |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 1 143 759           | 928 654                           |
| <b>Физические лица</b>                          | <b>1 698 664</b>    | <b>1 052 262</b>                  |
| Текущие и расчетные счета до востребования      | 484 417             | 150 265                           |
| Срочные вклады и прочие привлеченные средства   | 1 214 247           | 901 997                           |
| <b>Итого:</b>                                   | <b>3 602 865</b>    | <b>2 760 369</b>                  |

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

|                     | на отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Собственные векселя | 10 472              | 10 472                            |
| <b>Итого:</b>       | <b>10 472</b>       | <b>10 472</b>                     |

#### 4.1.11. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

|                                                          | на отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|----------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Средства в расчетах                                      | 0                   | 1 680                             |
| Процентные пассивы, в т.ч:                               | 3 903               | 2 364                             |
| обязательства по уплате %%                               | 2 670               | 1 328                             |
| обязательства по %% и купонам по выпущенным вексям       | 1 233               | 1 036                             |
| Обязательства по уплате налогов                          | 113                 | 216                               |
| Кредиторская задолженность                               | 2 500               | 2 891                             |
| Суммы на кор.счете до выяснения                          | 4 972               | 0                                 |
| Доходы будущих периодов                                  | 119                 | 138                               |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 6 297               | 0                                 |
| <b>Итого:</b>                                            | <b>17 904</b>       | <b>7 289</b>                      |

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

Убыток Банка по итогам отчетного периода составил 87 931 тыс.руб. Наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата оказало создание резервов на возможные потери по ссудам, в том числе просроченным, и прочей задолженности в размере 97,3 млн.руб.

Ниже представлена информация об основных компонентах статьи «Операционные расходы» по состоянию на отчетную дату:

|                                                                             |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Затраты на персонал                                                         | (37 923)        |
| Командировочные и представительские расходы                                 | (126)           |
| Расходы на охрану                                                           | (501)           |
| Расходы на аренду                                                           | (11 977)        |
| Расходы по основным средствам (амортизация, содержание, ремонт, реализация) | (1 477)         |
| Расходы по выбытию/реализации имущества                                     | 0               |
| Расходы на рекламу                                                          | (50)            |
| Операционные и административные расходы                                     | (11 614)        |
| <b>Итого:</b>                                                               | <b>(63 668)</b> |

Ниже представлена информация об основных компонентах строки «Затраты на персонал» по состоянию на отчетную дату:

|                                                                                   |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации                             | (30 469)        |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями | (7 346)         |
| Расходы на подготовку и переподготовку кадров                                     | (34)            |
| Другие расходы                                                                    | (74)            |
| <b>Итого:</b>                                                                     | <b>(37 923)</b> |

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Оплаченный Уставный капитал Банка составляет 173 108 тыс.руб.

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала – 26 000 тыс.руб.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены два субординированных займа на общую сумму 230 млн.руб.:

- 130 млн.руб. – получен в 2007 году сроком погашения (с учетом пролонгаций) 01.07.2019;
- 100 млн.руб. – получен в 2011 году сроком погашения 30.06.2019.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» субординированные займы в отчетном периоде включаются в расчет дополнительного капитала с коэффициентом дисконтирования 0,8, что составляет в числовом выражении 184 млн.рублей. (по состоянию на начало отчетного периода коэффициент дисконтирования составлял 0,9, что в числовом выражении составляло 207 млн.руб.).

В течение отчетного периода Банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций.

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на отчетную дату составила 811 047 тыс.руб. снизившись на 12,62% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода (928 196 тыс.руб.). Данное снижение явилось следствием применения коэффициента дисконтирования к субординированным займам в размере 0,8 (в прошлом отчетном периоде – 0,9), а также полученным за отчетный период убытком, основная доля которого явилась результатом создания резервов на возможные потери.

Ниже представлена информация об изменении величины фактически созданного резерва на возможные потери и резерва – оценочного обязательства некредитного характера в разрезе видов активов за отчетный период:

|                                | <b>ВСЕГО</b>    | <b>Ссудная<br/>задолжен-<br/>ность</b> | <b>ОС и<br/>НМА</b> | <b>Условные<br/>обяз.<br/>кредитного<br/>характера</b> | <b>Прочие<br/>активы</b> | <b>Резервы -<br/>оценочные<br/>обязательства<br/>некредитного<br/>характера</b> |
|--------------------------------|-----------------|----------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| на отчетную дату               | 187 393         | 135 659                                | 372                 | 4 608                                                  | 40 457                   | 6 297                                                                           |
| на начало<br>отчетного периода | 90 133          | 81 951                                 | 372                 | 2 069                                                  | 5 741                    | 0                                                                               |
| <b>Изменение:</b>              | <b>(97 260)</b> | <b>(53 708)</b>                        | <b>0</b>            | <b>( 2 539)</b>                                        | <b>(34 716)</b>          | <b>( 6 297)</b>                                                                 |

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на отчетную дату составил 17,9% при минимально допустимом числовом значении в 10%. Показатель достаточности базового капитала Банка (Н1.1) по состоянию на отчетную дату составил 12,3% при

минимально допустимом числовом значении в 5%. Показатель достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на отчетную дату составил 12,3% при минимально допустимом числовом значении в 5,5%.

## **5. Заключительные положения**

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и принятым Банком решением способом раскрытия промежуточной отчетности является ее размещение в полном составе на официальном сайте Банка в Интернете в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

**Председатель Правления**

**И.В. Лупичёва**

**Главный бухгалтер**

**И.И. Белякова**

14 мая 2014 года