

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	09806868	121

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2014 года

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	492 774	361 774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 087 270	889 405
2.1	Обязательные резервы	239 312	224 806
3	Средства в кредитных организациях	5 940 563	1 695 576
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 815 735	23 566 867
5	Чистая ссудная задолженность	24 399 899	15 594 370
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 760 895	29 548 812
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	524 771	302 402
11	Прочие активы	571 310	162 487
12	Всего активов	73 593 217	72 121 693
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23 762 084	27 389 662
14	Средства кредитных организаций	5 530 782	9 585 908
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 731 499	10 755 212
15.1	Вклады физических лиц	1 820 138	1 236 762
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 395 414	571 536
17	Выпущенные долговые обязательства	4 849 041	4 932 333
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24 788	27 847
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	1 333 496	284 985
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	770 536	421 427
22	Всего обязательств	55 397 640	53 968 910
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	6 695 905	6 695 905
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	818 797	2 333 603
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 411 072	8 445 932
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	265 417	-327 043
31	Всего источников собственных средств	18 195 577	18 152 783
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	26 806 416	10 464 377
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 276 133	3 123 519
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицы́на Ната́лья Викто́ровна

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 367 262	1 374 603
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	42 015	390
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	644 756	570 905
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	14 045	31 871
1.4	От вложений в ценные бумаги	666 446	771 437
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	566 551	612 499
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	408 989	397 435
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	70 093	109 853
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	87 469	105 211
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	800 711	762 104
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	673 084	-1 063 422
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 248	2 270
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 473 795	-301 318
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 225 967	23 986
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	256 854	-28 087
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 403	15 083
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-190 397	-20 894
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 967	1 007
12	Комиссионные доходы	74 491	107 348
13	Комиссионные расходы	7 458	5 706
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	110 903	133 678
17	Прочие операционные доходы	14 589	15 005
18	Чистые доходы (расходы)	545 180	-59 898
19	Операционные расходы	201 111	181 698
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	344 069	-241 596
21	Возмещение (расход) по налогам	78 652	85 447
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	265 417	-327 043
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	265 417	-327 043

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 01 апреля 2014 года

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,	21 054 500	-2 366 787	18 687 714
	в том числе:			
1.1	Источники базового капитала:	X	X	X
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 695 904	0	6 695 904
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6 695 900	0	6 695 900
1.1.1.2	привилегированными акциями	4	0	4
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	1 004 386	0	1 004 386
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	8 445 031	964 295	9 409 326
1.1.4.1	прошлых лет	8 445 031	964 295	9 409 326
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	X	X	X
1.2.1	Нематериальные активы	1 600	-6	1 594
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	767 871	-568 674	199 197
1.2.5.1	несущественные	767 871	-568 674	199 197
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	10 796	107 260	118 056
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	15 365 054	1 425 715	16 790 769
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	X	X
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	15 365 054	1 425 715	16 790 769
1.8	Источники дополнительного капитала:	X	X	X
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0

1.8.3	Прибыль:	4 505 149	-3 862 815	642 333
1.8.3.1	текущего года	4 505 149	-3 862 815	642 333
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	1 291 582	0	1 291 582
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	1 291 582	0	1 291 582
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	x	x	x
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	X	X	X
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	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
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	5 689 446	-3 792 501	1 896 945
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 444 488	2 679 338	13 123 826
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	10 450 902	2 679 313	13 130 215
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	10 444 488	2 679 338	13 123 826
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	17,0	1,3	18,3
3.2	Достаточность основного капитала	17,0	1,3	18,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	23,3	-3,0	20,3

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, в том числе:	13 275 500	-784 108	12 491 392
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 132 151	-640 352	11 491 799
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	295 200	-66 143	229 057
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	845 922	-75 997	769 925
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	2 227	-1 616	611

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 **9 849 590**,

в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 8 813 392;
- 1.2. изменения качества ссуд 913 382;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 71 434;
- 1.4. иных причин 51 382;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **10 490 187**,

в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 10 151 526;
- 2.3. изменения качества ссуд 289 626;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 39 937;
- 2.5. иных причин 9 098.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицы́на Ната́лья Ви́кторовна

12 «мая» 2014 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

ЗА I КВАРТАЛ 2014 ГОДА

Данная пояснительная информация является составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «ЦентроКредит» (далее – Банк) за I квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах.

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка)*

тыс. рублей

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.04.2014 г.				Объем активов и обязательств на 01.04.2013 г.			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Активы	62 822 908	735	1 200 990	9 568 584	67 815 163	742	795 470	3 510 318
Средства в кредитных организациях	5 523 408	735	416 420	0	1 426 625	742	268 209	0
Чистая ссудная задолженность	14 469 842	0	388 989	9 541 068	12 299 388	0	526 864	2 768 118
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	40 237 490	0	339 140	0	53 115 679	0	0	0
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19 815 735	0	0	0	23 566 867	0	0	0
- имеющиеся в наличии для продажи	20 421 755	0	339 140	0	29 548 812	0	0	0
- удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	524 771	0	0	0	302 402	0	0	0
Обязательства	49 695 649	51 738	1 055 938	4 594 315	48 123 135	1 127	208 976	5 635 672
Средства кредитных организаций	4 726 756	0	804 026	0	9 400 469	0	185 439	0
- вклады физических лиц	1 740 242	59 364	14 532	6 000	1 196 983	1 114	22 105	16 560

*) статьи активов и обязательств заполнены в соответствии с примерными алгоритмами, приведенными в Разработочной таблице для составления отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Отдельные страны, по которым концентрация активов и обязательств составляет более 5% и выше от общей величины активов и обязательств

тыс. рублей

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.04.2014 г.		Объем активов и обязательств на 01.04.2013 г.	
	Другие страны	В том числе Республика Кипр	Другие страны	В том числе Республика Кипр
Чистая ссудная задолженность	9 541 068	9 523 734	2 768 118	2 753 554
Обязательства	4 594 315	4 455 531	5 635 672	5 294 002
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 149 674	4 076 899	4 748 375	4 411 538

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности *)

тыс. рублей

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2014 г.		По состоянию на 01.04.2013 г.	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
<i>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:</i>	<i>14 831 894</i>	<i>100%</i>	<i>15 994 378</i>	<i>100%</i>
- добыча полезных ископаемых	2 535 815	17,1%	2 735 667	17,1%
- обрабатывающие производства	1 790 341	12,07%	1 062 221	6,64%
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	284 544	1,92%	222 949	1,39%
- строительство	2 339 132	15,77%	2 963 454	18,53%
- транспорт и связь	0	0%	820 234	5,13%
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 520 439	16,99%	5 077 032	31,74%
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 063 015	27,39%	1 314 213	8,22%
- прочие виды деятельности	1 265 000	8,53%	1 765 000	11,04%
- на завершение расчетов	33 608	0,23%	33 608	0,22%
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>10 314 263</i>	<i>69,54%</i>	<i>11 165 723</i>	<i>69,81%</i>
- индивидуальным предпринимателям	118 359	0,8%	30 000	0,19%
<i>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:</i>	<i>1 181 551</i>	<i>100%</i>	<i>1 068 570</i>	<i>100%</i>
- жилищные кредиты	54 298	4,6%	58 687	5,49%
- ипотечные кредиты	100 285	8,49%	250	0,02%
- автокредиты	1 802	0,15%	1 927	0,18%
- иные потребительские кредиты	1 025 166	86,76%	1 007 706	94,3%

*) По данным форм отчетности № 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах», № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

1.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк активно развивает операции кредитования. Объем чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.04.2014 г. составил 24 399 899 тыс. рублей или 33,2% от совокупной суммы чистых активов Банка (на 01.04.2013 г. - 15 594 370 тыс. рублей и 21,6% соответственно). Ниже приведена расшифровка наиболее существенных требований из состава ссудного портфеля Банка по состоянию на 01.04.2014 г. и на 01.04.2013 г. (за вычетом сформированных резервов):

Расшифровка статьи баланса	По состоянию на 01.04.2014 г.		По состоянию на 01.04.2013 г.	
	Сумма	% от объема чистой ссудной задолженности	Сумма	% от объема чистой ссудной задолженности
Требования по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	14 024 289	57,5%	6 887 571	44,2%
Ссуды, предоставленные клиентам	6 456 364	26,5%	8 096 729	51,9%
Задолженность по операциям межбанковского кредитования	3 609 750	14,8%	369 892	2,4%
Приобретенные права требования	274 148	1,1%	67 101	0,4%
Операции лизинга	35 348	0,1%	173 077	1,1%
Итого:	24 399 899	100,0%	15 594 370	100,0%

Информация о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности активов по категориям качества *)

Наименование показателя	На 01.04.2014 г.		На 01.04.2013 г.	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: из них:	35 804 916	156 591	27 531 002	32 186
- задолженность по ссудам и процентам, в т.ч.:	15 998 460	109 799	17 063 893	16 385
- задолженность по ссудам акционеров (участников) и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0
Объем просроченной задолженности	1 359 383	5007	1 808 767	9 101
Объем реструктурированной задолженности	751 100	0	2 670 522	0
Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд	2.1%	X	9.7%	X
Категории качества:	X	X	X	X
I	5 772 428	155	466 502	0
II	3 427 721	48 944	3 693 907	1 909
III	18 877 686	53 292	16 318 844	16 492
IV	4 607 103	1 647	4 608 392	4 848
V	3 119 978	52 554	2 443 357	8 937
Обеспечение всего, в т.ч.:	2 605 625	X	450 205	X
I категории качества	2 605 625	X	450 205	X
II категории качества	0	X	0	X
Расчетный резерв на возможные потери	14 025 940	X	12 406 892	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	11 420 315	X	11 956 687	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества, в т.ч.:	11 420 315	X	11 956 687	X
II	494 910	X	351 098	X
III	3 276 551	X	5 027 537	X
IV	4 528 876	X	4 134 695	X
V	3 119 978	X	2 443 357	X

*) По данным формы № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Информация об активах с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

Вид актива	Всего	На 01.04.2014 г.						Всего	На 01.04.2013 г.					
		в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
		< 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	>180 дней	Расчетный	Фактический		< 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	> 180 дней	Расчетный	Фактический
Суды	35 804 916	X	X	X	X	X	X	27 531 002	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	1 359 823	210 505	98 490	236 815	814 013	1 359 823	1 359 823	1 809 163	115 386	23 887	14 751	1 655 139	1 809 163	1 809 163
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	16 715 771	X	X	X	X	X	X	17 433 785	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	1 180 851	171 184	80 385	226 047	703 235	1 180 851	1 180 851	1 700 654	115 386	23 887	14 751	1 546 630	1 700 654	1 700 654
Факторинг	137 679	X	X	X	X	X	X	180 492	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	104 699	0	0	0	104 699	104 699	104 699	108 113	0	0	0	108 113	108 113	108 113
Требования по приобретенным правам требования	486 335	X	X	X	X	X	X	492 957	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	18 105	0	18 105	0	0	18 105	18 105	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	15 918 060	X	X	X	X	X	X	8 596 152	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по лизингу	442 165	X	X	X	X	X	X	713 609	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	16 408	0	0	10 768	5 640	16 408	16 408	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	92	X	X	X	X	X	X	74	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	6 854 057	X	X	X	X	X	X	1 828 311	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	206 267	2 920	13	446	202 888	206 267	206 267	24 502	679	0	202	23 621	24 502	24 502
Итого требований:	42 659 065	X	X	X	X	X	X	29 359 313	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	1 566 090	213 425	98 503	237 261	1 016 901	1 566 090	1 566 090	1 833 665	116 065	23 887	14 953	1 678 760	1 833 665	1 833 665

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется самая активная работа по контролю за операционной деятельностью заемщиков с целью своевременного выявления каких-либо негативных тенденций и формированию предложений по их предотвращению и/или минимизации.

При работе с проблемной задолженностью Банк стремится, по мере возможности, реструктурировать кредиты вместо получения в собственность обеспечения. В рамках реструктуризации могут быть увеличены сроки платежей, или заключены новые договора кредитования. В результате изменений сроков договора кредит более не является просроченным.

Банком ведется активная работа по взысканию просроченной задолженности, которая включает в себя как досудебные процедуры, направленные на погашение задолженности, такие как: переписка, направление официальных претензий, переговоры, реструктуризация задолженности (продлонгация, дисконтирование, новация, отступное и т.д.), так и процедуры по взысканию задолженности через судебные и исполнительные органы.

Эффективность управления кредитным риском характеризуется невысоким объемом просроченной задолженности по операциям коммерческого кредитования, которая по состоянию на 01.04.2014 г. составила 1 359 383 тыс. рублей или 3,8% от совокупной суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 01.04.2014 г. совокупный объем чистых вложений Банка в ценные бумаги составил 40 576 630 тыс. рублей или 55,1% от совокупной суммы чистых активов Банка (включая ценные бумаги, переданные Банком по операциям прямого РЕПО). Наиболее существенный объем вложений составляют вложения в государственные облигации Российской Федерации, также имеет место и менее существенный объем вложений – в облигации Правительства Москвы, Еврооблигации GAZ CAPITAL S.A., в акции ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОАО АНК «Башнефть», и прочие.

По состоянию на 01.04.2013 г. аналогичный показатель составлял 53 115 679 тыс. рублей или 73,6% от совокупной суммы чистых активов Банка. Наиболее существенными вложениями были вложения в государственные облигации Российской Федерации, в облигации Правительства Москвы, Внешэкономбанка и ООО «Газпром капитал», а так же в акции ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОАО «ФСК ЕЭС», и прочие.

1.4. Информация об объеме привлеченных средств.

Банк сформировал портфель высоколиквидных ценных бумаг, который стал хорошим залоговым инструментом для привлечения дополнительного финансирования как от Банка России, так и от крупных финансовых организаций. Так, по состоянию на 01.04.2014 г. объем денежных средств, привлеченных Банком от Банка России по операциям РЕПО, составил 23 762 084 тыс. рублей (аналогичный показатель на 01.04.2013 г. - 27 389 662 тыс. рублей).

Банк предлагает своим клиентам - юридическим и физическим лицам - широкий перечень банковских услуг. По состоянию на 01.04.2014 г. сумма остатков по клиентским счетам (текущим, расчетным, счетам по брокерским операциям с ценными бумагами, срочным депозитам) составила 11 731 499 тыс. рублей или 21,2% от совокупной суммы обязательств Банка, из которых вклады физических лиц составили 1 820 138 тыс. рублей или 15,5% от совокупной суммы клиентских остатков.

По состоянию на 01.04.2013 г. сумма остатков по клиентским счетам - 10 755 212 тыс. рублей или 19,9% от совокупной суммы обязательств Банка, из которых вклады физических лиц - 1 236 762 тыс. рублей или 11,5% от совокупной суммы клиентских остатков.

2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

2.1. Информация об основных компонентах процентных доходов и расходов.

По итогам I квартала 2014 г. доход от кредитных и аналогичных операций составил 700 816 тыс. рублей (или 51,3% от совокупной суммы процентных доходов Банка) в том числе, доход по операциям РЕПО - 231 107 тыс. рублей, доход по операциям лизинга - 14 045 тыс. рублей, доход по операциям МБК- 42 015 тыс. рублей.

В 2013 г. аналогичные показатели выглядели следующим образом: доход от кредитных и аналогичных операций - 603 166 тыс. рублей (или 43,9% от совокупной суммы процентных доходов Банка) в том числе, доход по операциям РЕПО - 107 365 тыс. рублей, доход по операциям лизинга - 31 871 тыс. рублей, доход по операциям МБК- 390 тыс. рублей.

Процентный доход по операциям с ценными бумагами в I квартале 2014 г. составил 666 446 тыс. рублей (48,7% от совокупной суммы процентных доходов Банка), из них наиболее существенную часть составили поступления купонного дохода по ОФЗ - 436 859 тыс. рублей, а также по облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления – 210 684 тыс.рублей.

В 2013 г. процентный доход по операциям с ценными бумагами составлял 771 437 тыс. рублей (56,1% от совокупной суммы процентных доходов Банка), наиболее существенными были поступления купонного дохода по ОФЗ - 354 488 тыс.рублей , по облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления - 273 805 тыс.рублей.

Сумма процентных расходов Банка, связанных с привлечением денежных средств на рынке РЕПО в I квартале 2014 г., составила 408 989 тыс. рублей (или 72,2% от совокупной суммы процентных расходов). В 2013 году аналогичный показатель был равен 397 435 тыс. рублей или 64,9% соответственно.

2.2. Информация о доходах от операций с ценными бумагами.

За I квартал 2014 г. убыток Банка от вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил 1 225 967 тыс. рублей. На финансовый результат существенным образом повлияла отрицательная переоценка ценных бумаг, из которой наиболее существенной была переоценка по ценным бумагам: государственные облигации Российской Федерации по выпускам 46019 и 46018, ОАО «РН Холдинг», ОАО АФК «Система» (в 2013 г. доход Банка от вложений в акции - 23 986 тыс. рублей).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в I квартале 2014 г. составили 256 854 тыс. рублей (в 2013 г.- убыток 28 087 тыс. рублей).

2.3. Информация о комиссионных и операционных доходах.

Предлагаемые Банком услуги отличаются высоким качеством, что, в свою очередь, положительным образом отражается на уровне доходности его комиссионных операций: размер чистого дохода Банка по таким операциям за отчетный период составил 74 491 тыс. рублей (в 2013 г.- 107 348 тыс. рублей). Комиссионный доход складывался из комиссий, полученных по операциям брокерского обслуживания, по операциям расчетно-кассового обслуживания, доходов от выдачи банковских гарантий и поручительств (в 2013 г. больший удельный вес имели полученные комиссии по операциям брокерского обслуживания).

Прочие операционные доходы составили 14 589 тыс. рублей (в 2012 г.- 15 005 тыс. рублей), из которых основная часть – доходы от сдачи имущества в аренду и прочие операционные доходы, которые составили 6 484 тыс. рублей (в 2013 г.- доходы от операций с драгоценными металлами 7 526 тыс. рублей).

2.4. Информация об операционных расходах.

Операционные расходы составили 201 111 тыс. рублей (в 2013 г.- 181 698 тыс. рублей), из которых основная часть – расходы на содержание персонала 145 413 тыс.рублей (в 2013 г.- 134 424 тыс. рублей).

Вознаграждения работникам, выплаченные в течение отчетного I квартала 2014 года составили 110 973 тыс. руб. (за аналогичный период 2013 г. – 103 537 тыс. руб.) и по видам выплат представлены в следующей таблице:

Вид выплаты	На 01.04.2014г. за I квартал 2014 года	На 01.04.2013г. за I квартал 2013 года
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения в т. ч.	110 973	103 537
Заработная плата	51 380	47 726
Оплата ежегодных отпусков	5 174	4 585
Премии	53 842	50 320
Компенсация за неиспользованный отпуск	191	392
Выходное пособие	-	224
Прочие	386	290

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

3.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации.

Структура собственных средств Банка на 01.04.2014 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	18 687 714	100
Основной капитал	16 790 769	90
Дополнительный капитал	1 896 945	10
<i>Из них:</i>		
Основной капитал итого, в том числе:	16 790 769	100
Базовый капитал	16 790 769	100
Добавочный капитал	0	-

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный: обыкновенными акциями – 6 695 900 тыс. рублей, привилегированными – 4 тыс. рублей;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде – 1 004 386 тыс. рублей.
- прибыль предшествующих лет – 9 409 326 тыс. рублей.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату:

- незначительные вложения Банка в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, а именно вложения в «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОАО «МФБ», НКО ЗАО «НРД»;
- нематериальные активы.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года по остаточной, дисконтированной стоимости – 1 291 582 тыс. руб.
- прибыль отчетного года, не подтвержденная аудиторской организацией – 642 333 тыс. рублей.

3.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В I квартале 2014 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2014 г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5	18,3
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	5,5	18,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10	20,3

4. Раскрытие информации о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.csb.ru, в течение 30 рабочих дней после окончания I квартала 2014 года.

Председатель Правления

Зими́на Ла́рса Васи́льевна

Главный бухгалтер
Управления бухгалтерского учета
и отчетности

Пере́пилицы́на Ната́лья Васи́льевна

12 мая 2014 г.
Исп. Куликова Н.В.

