

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
за 1 квартал 2014 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за 1 квартал 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

1.3 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Центрального Банка России, внутренними положениями и инструкциями.

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в тысячах рублей Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Изменения в Учетную политику на 2014 год в 1 квартале 2014 года не вносились.

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 1 квартале 2014 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 8 574 358 тыс. руб. или 26,88% по сравнению с данными на 01.01.2014 года. Средства на счетах в Банке России увеличились на 809 261 тыс. руб. или на 36,93%. Остатки средств в кредитных организациях по сравнению с данными на 01.01.2014 уменьшились на 10 059 901 тыс. руб. или на 95,62%. В 1 квартале 2014 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации составил 1 542 585 тыс. руб. или 2,9% активов банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 13 960 962 тыс. руб. или 276,33% по отношению к данным на 01.01.2014 года, а средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за этот же период уменьшились на 15 138 415 тыс. руб. или 41,13%.

1.4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Денежные средства	80,990	58,306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3,000,811	2,191,550
За вычетом обязательных резервов	2,553,045	1,741,320
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	133,052	742,467
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	328,231	9,778,717
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,543,084	12,771,040

1.4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Производные финансовые инструменты	6,083,410	1,502,813
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,083,410	1,502,813

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2014. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	20,889,971	30,747,459	2,400,250	2,548,712
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	12,497,655	8,909,173	434,270	398,774
Процентная ставка	109,592	0	11,751	4,466
Иностранная валюта и процентная ставка	21,255,911	21,255,911	3,237,139	3,237,139

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах Банка по состоянию на 01.01.2014. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
иностранная валюта	9,757,456	16,557,576	227,710	170,541
Своп с базисным активом:				
иностранная валюта	9,407,063	9,829,160	156,002	116,873
Процентная ставка	19,717,743	19,601,671	1,119,101	1,123,726

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Кредитные организации	18,559,418	11,430,625
Кредиты	18,559,418	11,430,625
Юридические лица	21,915,917	20,470,352
Кредиты	21,571,375	20,402,965
Прочие	344,542	67,387
Итого ссудная задолженность	40,475,335	31,900,977
Резерв	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	40,475,335	31,900,977

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Торговля	6,135,225	28.4	11,065,911	54.3
Производство	8,240,115	38.2	2,840,470	13.9
Строительство	1,422,745	6.6	1,480,376	7.3

Сельское хозяйство	1,098,800	5.1	1,233,500	6.0
Аренда	348,104	1.6	661,519	3.2
Прочее	4,326,386	20.1	3,121,189	15.3
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	21,571,375	100	20 402,965	100
Нерезиденты Российской Федерации:				
Торговля	0	100	0	100
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	0	100	0	100
Итого	21,571,375		20,402,965	

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.6 данной Пояснительной информации.

1.4.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,130,248	1,352,601
Российские муниципальные облигации (облигации субъектов РФ)	412,337	402,873
Итого долговые ценные бумаги	1,542,585	1,755,474
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,542,585	1,755,474

По состоянию на 01.04.2014 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось.(01.01.2014 – нет).

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.6 данной Пояснительной информации.

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Наименование	основные средства	нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014	1,380,209	580	1,380,789
Балансовая стоимость на 01.04.2014	1,376,363	530	1,376,893

1.4.1.6 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	99,215	190,890
Требования по прочим операциям	63,728	7,023
Суммы до выяснения	435	3
Итого прочие финансовые активы	163,378	197,916
Резерв под обесценение	1,036	4,233
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	162,342	193,683
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	1,107	417
Расчеты с бюджетом	2,782	42,079
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	313	2

Предоплата за услуги и товары	19,901	25,437
Расходы будущих периодов	36,442	30,386
Итого прочие финансовые активы	60,545	59,025
Итого прочие активы	222,887	292,004

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.04.2014 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2014: нет).

1.4.1.7 Остатки средств на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Корреспондентские счета	221,667	109,800
Полученные межбанковские кредиты	18,640,635	4,942,422
Незавершенные расчеты	150,882	0
Итого средства других банков	19,013,184	5,052,222

1.4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	14,968,047	25,471,212
- Срочные депозиты	6,686,389	9,964,001
- Прочие (обязательства по аккредитивам)	6,298	1,343,043
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3,565	24,458
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21,664,299	36,802,714

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
оптовая и розничная торговля	7,468,949	34.48	10,101,743	27.45
добыча полезных ископаемых	7,031,345	32.46	16,656,268	45.26
производство	4,229,475	19.52	6,355,146	17.27
строительство	221,673	1.02	351,664	0.96
транспорт и связь	783,645	3.62	947,309	2.57
финансовое посредничество и страхование	612,722	2.83	597,560	1.62
недвижимость	142,907	0.66	172,971	0.47
произв-во эл.эн, газа и воды	11,063	0.05	282	0.00
физлица	4,452	0.02	25,731	0.07
Прочие услуги	1,158,070	5.35	1,594,040	4.33
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21,664,299	100.00	36,802,714	100.00

По состоянию на 01.04.2014 Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (на 01.01.2014: не имел).

1.4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	26,226	27,115
Обязательства по уплате процентов	58,389	16,312
Суммы до выяснения	989	254
Итого прочие финансовые обязательства	85,604	43,681
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	12,259	15,647
Доходы будущих периодов	3,356	7,064
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	52,708	26,852
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	1	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	68,324	47,574
Итого прочие обязательства	153,928	93,245

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2014 года составила 136 051 тыс. руб. Сумма налогов за 1 квартал 2014 год составила 103 901 тыс. руб., в том числе налог на прибыль 94 229 тыс. руб. Неиспользованная прибыль за 1 квартал 2014 года составила 32 150 тыс. руб.

В структуре доходов 463 725 тыс. руб. или 26,41% приходится на процентные доходы; 1 083 714 тыс. руб. или 61,72% – на доходы от переоценки в иностранной валюте; 62 216 тыс. руб. или 3,54% – на комиссии полученные; 3 039 тыс. руб. или 0,17% – изменения резерва по прочим активам; 143 235 тыс. руб. или 8,16% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 410 234 тыс. руб. или 25,32% составляют процентные расходы; 308 422 тыс. руб. или 19,04% приходится на операционные расходы; 31 040 тыс. руб. или 1,92% составляют комиссионные расходы; 867 819 тыс. руб. или 53,57% – расходы от операций с иностранной валютой; 2 363 тыс. руб. или 0,15 % – финансовый результат от продажи ценных бумаг.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В расчет капитала на 01.04.2014 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Базовый капитал: 4,323,492 тыс.руб
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями – 2,663,000 тыс.руб.
Эмиссионный доход – 498,221 тыс.руб.
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет – 144,150 тыс.руб.
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами – 1,070,630 тыс.руб.
Убыток текущего года - -51,980 тыс.руб.
Нематериальные активы - -106 тыс.руб.
Отрицательная величина добавочного капитала - -423 тыс.руб.

Дополнительный капитал: 4,338,572 тыс.руб.
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества – 220,000 тыс.руб.
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами – 401,902 тыс.руб.
Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный до 1 марта 2013 года – 2,709,977 тыс.руб.
Прирост стоимости имущества – 1,006,693 тыс.руб.

1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В течение 1 квартала 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.04.2014:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10%	38,27
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	20,20
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	20,21

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.1 данной Пояснительной информации.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И.

1.5.1 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

1.5.1.1 Кредитный риск

Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.1.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.04.2014 Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 01.01.2014 – не имел).

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014	01.01.2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	3,081,801	2,249,856
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	7,870,727	8,154,144
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	125,604	115,331
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2,925,945	2,787,163
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Итого	10,922,276	11,056,637

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.04.2014. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	18,629,012	4,697,853	856,294
II категория качества	-	8,931,033	51
III категория качества	-	3,119,255	-
IV категория качества	-	4,189,639	-
V категория качества	-	677,416	1,315
Итого активов	18,629,012	21,615,196	857,660
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	1,315
Фактически сформированный резерв	-	-	1,315
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	18,629,012	21,615,196	856,345

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2014. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	21,647,619	1,642,896	489,684
II категория качества	-	10,858,140	5
III категория качества	-	4,950,435	-
IV категория качества	-	2,467,809	-
V категория качества	-	568,887	4,507
Итого активов	21,647,619	20,488,167	494,196
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	4,507
Фактически сформированный резерв	-	-	4,507
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	21,647,619	20,488,167	489,689

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной промежуточной отчетности.

По состоянию на 01.04.2014 объем реструктурированных ссуд составил 19,56% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 01.01.2014: 28,27%).

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и №283-П:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2014		01.01.2014	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	153,087,178	153,087,178	155,518,871	155,518,871
прочие гарантии	12,033,522	12,033,522	10,606,038	10,606,038
поручительства юридических лиц	3,568,710	3,568,710	3,568,710	3,568,710
Итого обеспечение	168,689,410	168,689,410	169,693,619	169,693,619

1.5.1.2 Рыночный риск

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П по состоянию на 01.04.2014 составила 532,673 тыс.руб. (на 01.01.2014: 786,791 тыс.руб.).

1.5.1.3 Валютный риск.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2014

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11,429	23,715	44,702	1,144	80,990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			3,000,811		3,000,811
Обязательные резервы			447,766		447,766
Средства в кредитных организациях	201,942	95,037	121,927	42,377	461,283
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			6,083,410		6,083,410
Чистая ссудная задолженность	16,310,297	778,189	23,386,849		40,475,335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1,542,585		1,542,585
Требование по текущему налогу на прибыль			39,296		39,296
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,376,891		1,376,891
Прочие активы	10,886	2,338	209,655	8	222,887
Итого активов	16,534,554	899,279	35,806,126	43,529	53,283,488
Средства кредитных организаций	4,040,776	172	14,972,236		19,013,184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,928,724	3,178,391	15,514,576	42,608	21,664,299
Вклады физических лиц	577	852	346	1,790	3,565
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			6,189,091		6,189,091
Обязательство по текущему налогу на прибыль			1,964		1,964
Прочие обязательства	82,494	989	70,445		153,928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			135		135
Итого обязательств	7,051,994	3,179,552	36,748,447	42,608	47,022,601

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11,690	21,365	24,315	936	58,306

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			2,191,550		2,191,550
Обязательные резервы			450,230		450,230
Средства в кредитных организациях	44,183	9,621,122	730,249	125,630	10,521,184
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1,502,813		1,502,813
Чистая осудная задолженность	12,005,072	634,659	19,261,246		31,900,977
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1,755,474		1,755,474
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			1,380,788		1,380,788
Прочие активы	11,776	1,941	278,284	3	292,004
Итого активов	12,072,721	10,279,087	27,124,719	126,569	49,603,096
Средства кредитных организаций	4,385,713	106	653,339	13,064	5,052,222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,431,888	3,329,163	30,012,788	28,875	36,802,714
Вклады физических лиц	600	21,942	322	1,594	24,458
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1,411,140		1,411,140
Прочие обязательства	40,975	254	52,016		93,245
Итого обязательств	7,858,576	3,329,523	32,129,283	41,939	43,359,321

1.5.1.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П по состоянию на 01.04.2014 составила 222,282 тыс.руб. (на 01.01.2014: 222,282 тыс.руб).

1.5.1.5. Риск ликвидности

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.04.2014 составил 63,50% (на 01.01.2014: 53,36%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.04.2014 составил 82,70% (на 01.01.2014: 76,12%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.04.2014 составил 16,89% (на 01.01.2014: 17,87%).

1.5.1.6 Географическая концентрация рисков

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	44,702		36,288		80,990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3,000,811				3,000,811
Обязательные резервы	447,766				447,766
Средства в кредитных организациях	133,053	96	328,134		461,283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,083,410				6,083,410
Чистая ссудная задолженность	25,999,365	380,000	14,095,970		40,475,335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,542,585				1,542,585
Требования по текущему налогу на прибыль	39,296				39,296
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,376,891				1,376,891
Прочие активы	149,645	12,531	60,711		222,887
Итого активов	38,369,758	392,627	14,521,103		53,283,488
Средства кредитных организаций	14,901,623	66,846	4,044,609	106	19,013,184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21,312,270	357	351,266	406	21,664,299
В том числе вклады физических лиц	140	357	3,015	53	3,565
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,189,091				6,189,091
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,964				1,964
Прочие обязательства	18,974		134,955		153,928
Резервы на возможные потери по усл.обязательствам	135				135
Итого обязательств	42,424,056	67,203	4,530,829	513	47,022,601

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	24 315	-	33 991	-	58 306
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 191 550	-	-	-	2 191 550
Обязательные резервы	450 230	-	-	-	450 230
Средства в кредитных организациях	742 467	118	9 778 599	-	10 521 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 502 813	-	-	-	1 502 813
Чистая ссудная задолженность	24 513 581	415 000	6 972 396	-	31 900 977
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	1 755 474	-	-	-	1 755 474

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
наличии для продажи					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 380 788	-	-	-	1 380 788
Прочие активы	276 486	13 366	2 152	-	292 004
Итого активов	32 387 474	428 484	16 787 138	-	49 603 096
Средства кредитных организаций	1 286 875	16 392	3 748 849	106	5 052 222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 013 308	188	788 230	988	36 802 714
В том числе вклады физических лиц	132	188	24 086	52	24 458
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 411 140	-	-	-	1 411 140
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	25 519	-	67 726	-	93 245
Итого обязательств	38 736 842	16 580	4 604 805	1 094	43 359 321

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2014:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	178,000	14,297,969
Денежные средства (Средства на счетах НОСТРО)	-	83,819
Средства кредитных организаций	3,889,894	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,889,894	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	880	220,789
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482,735	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,837,244	-
Прочие активы	54,387	12,233
Прочие пассивы	133,145	1,829
Выданные гарантии и поручительства	38,968	225,492
Полученные гарантии и поручительства	149,887,375	2,442,397

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	425,000	6,962,396
Денежные средства (Средства на счетах НОСТРО)	-	9,712,012
Средства кредитных организаций	3,580,547	75,000
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,387,472	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	9,171	100,629

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164,155	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,353,165	-
Прочие активы	13	20,786
Прочие пассивы	64,006	1
Выданные гарантии и поручительства	51,906	220,066
Полученные гарантии и поручительства	142,519,886	2,427,383

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8,442	11,623
Процентные расходы	27,231	-
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	26,989	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	- 7,967,125	4,034
Комиссионные доходы	609	1,124
Комиссионные расходы	18,013	-
Прочие доходы	57,061	4
Прочие расходы	17,938	395

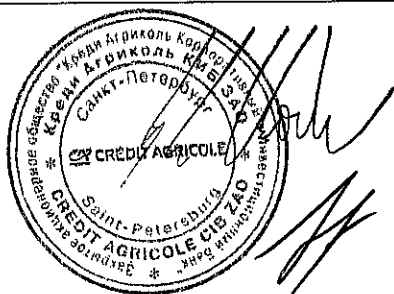
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,645	21,419
Процентные расходы	22,461	3,283
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	19,190	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	-864,001	-9,234
Комиссионные доходы	884	1,733
Комиссионные расходы	18,541	3,010
Прочие доходы	5	3
Прочие расходы	19,370	381

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Шараева И.Э.
14.05.2014



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.