

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
на 01 апреля 2014 года.**

В соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» приводится информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Пояснительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемой форме)

Наименование статей	Данные на 01.04.2014	Данные на 01.04.2013	Изменение, %
I. АКТИВЫ			
1.Денежные средства	381 473	261 894	45.66%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 429	1 519 740	70.69%
2.1.Обязательные резервы	58 266	80 375	27.51%
3.Средства в кредитных организациях	401 065	257 070	56.01%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 149 127	713 992	60.94%
5.Чистая ссудная задолженность	3 662 437	3 462 131	5.79%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 710	183 941	53.95%
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 676	27 923	25.95%
9.Прочие активы	1 368 517	1 654 609	17.29%
10.Всего активов	7 513 434	8 081 300	7.03%
II. ПАССИВЫ			
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	
12.Средства кредитных организаций	275 212	127 514	115.83%
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 611 964	6 302 933	10.96%
13.1.Вклады физических лиц	3 822 201	3 321 095	15.09%
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
15.Выпущенные долговые обязательства	0	197 970	100.00%
16.Прочие обязательства	62 616	41 072	52.45%
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	49 532	62 100	20.24%
18.Всего обязательств	5 999 324	6 731 589	10.88%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.Средства акционеров (участников)	1 180 000	1 180 000	0.00%
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
21.Эмиссионный доход	0	0	
22.Резервный фонд	33 125	31 485	5.21%

23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-54 204	-164 673	67.08%
24.Переоценка основных средств	1 331	1 332	0.08%
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	338 706	310 188	9.19%
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 152	-8 621	275.76%
27.Всего источников собственных средств	1 514 110	1 349 711	12.18%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	1 728 277	1 883 486	8.24%
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	689 753	227 517	203.17%
30.Условные обязательства некредитного характера	0	0	

Активы банка на 01.04.2014г. в целом уменьшились на 7,03% по сравнению с активами по состоянию на 01.04.2013г., что свидетельствует об отсутствии существенных изменений в целом по активным статьям баланса. Пассивные статьи баланса снизились в целом на 10,88% при одновременном увеличении источников собственных средств на 12,18%, что так же свидетельствует лишь о внутренних перераспределениях между пассивными статьями баланса.

Сравнительный анализ статей бухгалтерского баланса, существенно изменившихся на 01.04.2014г. по сравнению с 01.04.2013г.

наименование статей, балансовых счетов	остаток на 01.04.14	остаток на 01.04.13	% изменений
Активы:			
Денежные средства			
Касса	368 202	209 934	75,39%
Денежные средства в банкоматах	13 271	51 960	-74,46%
Итого	381 473	261 894	45,66%
Средства в ЦБ РФ			
Корреспондентские счета, счета по кассовому обслуживанию структурных подразделений в Банке России	385 592	1 439 365	-73,21%
Обязательные резервы банка, перечисленные в Банк России	58 266	80 375	-27,51%
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	1 571	0	100,00%
Итого	445 429	1 519 740	-70,69%
Средства в кредитных организациях			
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	432 156	252 480	71,16%
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 178	291	304,81%
Резервы на возможные потери	-38 004	-6 348	498,68%
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств	5 735	10 647	-46,14%
Итого	401 065	257 070	56,01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (СС) через прибыль или убыток			

Долговые обязательства кредитных организаций, оцениваемые по СС	60 287	0	100,00%
Долговые обязательства прочих эмитентов, оцениваемые по СС	404 632	0	100,00%
Долевые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по СС	0	125 000	-100,00%
Долевые ценные бумаги прочих эмитентов, оцениваемые по СС	684 208	588 992	100,00%
Итого	1 149 127	713 992	60,94%

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

Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	36 348	0	100,00%
Прочие долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 362	183 941	-73,71%
Итого	84 710	183 941	-53,95%

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства (кроме земли) по остаточной стоимости, нематериальные активы, вложения в создание ОС и НМА	19 563	22 058	-11,31%
Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные запасы	1 113	5 865	-81,02%
Итого	20 676	27 923	-25,95%

Прочие активы

Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт	5 465	0	100,00%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 294 180	1 592 267	-18,72%
Требования банка по получению процентов	28 471	30 174	-5,64%
Расчеты по налогам и сборам	917	3 464	
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 184	13 407	-68,79%
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	6 449	4 829	33,55%
Требования банка по прочим операциям	36 884	24 631	49,75%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	22 730	16 405	38,56%
Резервы на возможные потери по прочим активам	-30 763	-30 568	0,64%
Итого	1 368 517	1 654 609	-17,29%

При незначительном изменении общей величины активов банка произошли перераспределения ресурсов по отдельным статьям, а именно: увеличился объем наличных денежных средств и средств, находящихся в кредитных организациях, при одновременном снижении объема денежных средств, находящихся в Банке России на беспроцентных счетах. Кроме того возрос объем вложений Банка в ценные бумаги.

Пассивы:

Средства кредитных организаций

Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	6	6	0,00%
Кредиты, депозиты, прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций до востребования и на срок до 7 дней	275 206	127 508	115,83%
Итого	275 212	127 514	115,83%

Средства клиентов, но являющихся кредитными организациями

Средства клиентов по брокерским операциям	1 818	1 065	70,70%
Счета юридических лиц	1 503 894	1 840 245	-18,28%
Счета юридических лиц-нерезидентов	194 556	625 729	-68,91%
Счета платёжных агентов, банковских платёжных агентов	36 130	10 864	232,57%
Счета физических лиц	469 076	390 141	20,23%
Счета физических лиц – нерезидентов	19 812	15 469	28,08%
Средства в расчетах	8 399	42 319	-80,15%
Депозиты, прочие привлеченные средства юридических лиц	44 966	461 616	-90,26%
Депозиты физических лиц	3 313 880	2 890 167	14,66%
Депозиты физических лиц-нерезидентов	19 433	25 318	-23,24%
Итого	5 611 964	6 302 933	-10,96%
в том числе, счета и вклады физических лиц	3 822 201	3 321 095	15,09%

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные векселя до востребования	0	152 970	-100,00%
Выпущенные векселя со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года	0	45 000	-100,00%
Итого	0	197 970	-100,00%

Прочие обязательства

Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платёжных карт	0	938	-100,00%
Обязательства банка по уплате процентов	43 820	34 841	25,77%
Расчеты по налогам	883	302	192,38%
Суммы, поступившие на к/счета, до выяснения	8 002	1 045	665,74%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 164	1 884	333,33%
Расчеты по прочим операциям	1 623	1 930	-15,91%
Доходы будущих периодов по кредитным и другим операциям	124	132	-6,06%
Итого	62 616	41 072	52,45%

Обязательства Банка снизились на 10,88%, при этом в общей структуре произошли следующие основные изменения: увеличился объем денежных средств, привлеченных от кредитных организаций в виде прочих привлеченных средств (сделки с ценными бумагами без прекращения признания), кроме того, снизился объем средств на счетах юридических лиц, при росте объема денежных средств физических лиц на счетах и вкладах.

Источники собственных средств

Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-54 204	-164 673	-67,08%
--	---------	----------	---------

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

Доходы	906 711	858 225	5,65%
Расходы	-874 415	-857 653	1,95%
Переоценка ценных бумаг	-2 967	-283	948,41%
Переоценка средств в инвалюте	-13 388	-7 773	72,24%
Налог на прибыль	-789	-1 137	-30,61%
Итого	15 152	-8 621	-275,76%

На увеличение размера источников собственных средств положительно повлияло уменьшение отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также рост прибыли банка, полученной за отчетный период (1 квартал 2014 года).

Внебалансовые обязательства

Выданные гарантии и поручительства	689 753	227 517	203,17%
------------------------------------	---------	---------	---------

Увеличение объема обязательств банка по выданным гарантиям и поручительствам, связано с действующей в банке программой о предоставлении банковских гарантий по программе «Госконтракт».

2. Пояснительная информация к Отчёту о финансовых результатах (публикуемой форме)

Сравнительный анализ статей Отчёта о финансовых результатах, существенно изменившихся на 01.04.2014г. по сравнению с 01.04.2013г.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2014	Данные на 01.04.2013	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Процентные доходы, всего	153 214	141 129	12 085	8,56%
Процентные расходы, всего	89 001	78 567	10 434	13,28%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	64 213	62 562	1 651	2,64%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	29 141	-6 501	35 642	-548,25%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93 354	56 061	37 293	66,52%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	53 295	-14 641	67 936	-464,01%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	-6 690	-7 807	1 117	-14,31%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 630	12 374	2 256	18,23%
Комиссионные доходы	48 731	39 804	8 927	22,43%
Комиссионные расходы	16 784	12 406	4 378	35,29%
Изменение резерва по прочим потерям	-22 644	-16 200	-6 444	-39,78%
Прочие операционные доходы	1 018	688	330	47,97%
Чистые доходы (расходы)	164 910	57 873	107 037	184,95%
Операционные расходы	144 518	61 381	83 137	135,44%
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 392	-3 508	23 900	-681,30%
Начисленные (уплаченные) налоги	5 240	5 113	127	2,48%

Основными статьями Отчета о финансовых результатах Банка являются статьи Чистые доходы (расходы) и Операционные расходы, разница между которыми и формирует статью Прибыль (убыток) до налогообложения. За 1-й квартал 2013 года Банком был получен убыток (до налогообложения) в размере 3508 тыс.руб., за 1-й же квартал 2014 года Банком была получена прибыль (до налогообложения) в размере 20392 тыс.руб. На размер полученной прибыли повлияло увеличение чистых доходов на 185% (107037 тыс.руб. в абсолютном значении) и увеличение операционных расходов на 135% (83137 тыс.руб. в абсолютном значении).

Основной причиной роста статьи **Операционные расходы** явился расход в размере 60000 тыс.руб., полученный банком в 1-м квартале 2014 года по договору уступки требования (цессии) (при уступке прав требования по просроченным кредитным требованиям к ЗАО «Группа компаний «Жилищный капитал» на общую сумму 174607,2 тыс.руб.). Кроме того, на увеличение операционных расходов повлияло увеличение объема расходов на оплату труда (включая премии и компенсации) на 14341 тыс.руб. (с 30217 тыс.руб. до 44558 тыс.руб.), а так же как следствие – увеличение налогов и сборов в виде начислений на заработную плату на 10168 тыс.руб. (с 2379 тыс.руб. до 12547 тыс.руб.).

На рост статьи **Чистые доходы (расходы)** повлияло два основных фактора:

- 1) **Чистые процентные доходы банка** выросли несущественно (при сопоставимом объеме портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности на сравниваемые отчетные даты), а именно на 2,64%. Но в связи с тем, что в 1-м квартале 2013 года прирост объема кредитного портфеля был выше, чем аналогичный показатель в 1-м квартале 2014 года (627215 тыс.руб. против 450264 тыс.руб.), а также благодаря качественному изменению кредитного портфеля и применению новой, оптимизированной методики по оценке кредитного риска, внедренной Банком в конце 2013 года, доходы от высвобождения резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности превысили расходы по созданию аналогичных резервов по вновь выданным кредитам в 1-й квартал 2014 года, и данное сальдо превысило аналогичное, полученное в 2013 году на 35642 тыс.руб., в результате чего **Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери** выросли на 66,52% (37293 тыс.руб. в абсолютном значении);
- 2) благодаря перераспределению структуры портфеля ценных бумаг, имеющихся у банка, а так же общему увеличению объема портфеля (с 897933 тыс.руб. на 01.04.2013 до 1233837 тыс.руб. на 01.04.2014) **Чистые доходы банка от операций с ценными бумагами** составили 53295 тыс.руб., т.е. по сравнению с 01.04.2013 увеличились на 67936 тыс.руб.

По другим статьям, входящих в расчет Чистых доходов (расходов), так же наблюдалось увеличение (или уменьшение) абсолютных значений, но в сумме влияние данных статей на итоговое значение Чистых доходов около 11%, т.е. можно говорить лишь о некоторых перераспределениях долей данных статей в общей структуре.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2014	Данные на 01.04.2013	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	-6 690	-7 807	1 117	-14,31%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 630	12 374	2 256	18,23%
Комиссионные доходы	48 731	39 804	8 927	22,43%
Комиссионные расходы	16 784	12 406	4 378	35,29%
Изменение резерва по прочим потерям	-22 644	-16 200	-6 444	-39,78%
Прочие операционные доходы	1 018	688	330	47,97%
Итого	18 261	16 453	1 808	10,99%

3. Пояснительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала

Сравнительный анализ отдельных составляющих как и капитала в целом показывает, что существенных изменений в капитале за 1 квартал 2014 года не произошло.

Председатель правления

Кулемина И.В.

Заместитель главного бухгалтера

Мищенко Г.И.

12 мая 2014 года

