

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО КБ «Наратбанк»  
за 1 квартал 2014 года.**

Пояснительная информация сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Полное наименование: Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Наратбанк»  
Сокращенное наименование: ЗАО КБ «Наратбанк»  
Основной государственный регистрационный номер: 1126400004191  
Юридический адрес: РФ, 410012, г. Саратов, ул. Московская, 75  
Лицензия: № 1902 от 12 ноября 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте

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

В пояснительной информации отражены данные за 1 квартал 2013 и 2014 года в тысячах российских рублей.

**2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса формы 0409806**

**2.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Наличные денежные средства	72 966	69 846
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	16 183	56 545
Корреспондентские счета	12 383	11 142
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>101 532</b>	<b>137 533</b>

**2.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность**

тыс. руб.

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Межбанковские кредиты и депозиты	130 357	61 311
Учетные векселя	-	131
Кредиты юридическим лицам	1 202 013	948 488
Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	-	9871
Кредиты физическим лицам	349 135	337 958
в том числе:		
Ипотечные кредиты	104 870	91 085
Потребительские кредиты	244 265	246 873
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность</b>	<b>1 681 505</b>	<b>1 357 759</b>

Резервы на возможные потери	(38 890)	(45 374)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 642 615</b>	<b>1 312 385</b>

Остатки задолженности по предоставленным кредитам ЗАО КБ «Наратбанк» заемщикам по географическим регионам Российской Федерации составляют:

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Волгоградская область	21 065	21 667
Пензенская область	32 862	38 184
Республика Башкортостан	60 000	60 000
Саратовская область	1 411 098	1 166 595
Итого ссудная задолженность по РФ (до вычета резервов на возможные потери)	1 551 148	1 286 446

Просроченная задолженность по состоянию на 01.04.2013 г. составляла 17221 тыс. руб. На 01.04.2014 г. составила 17527 тыс. руб., в том числе:

- по юридическим лицам – 1500 тыс. руб.;
- по индивидуальным предпринимателям – 3719 тыс. руб.;
- физических лиц – 12308 тыс. руб.

Сумма сформированного резерва на возможные потери по просроченным кредитам на отчетную дату составляет 16860 тыс. руб. (96,2 % от суммы просроченной задолженности).

В течение отчетного периода произошло уменьшение объема просроченной задолженности по физическим лицам по сравнению с показателями на начало года на 33 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2014 г. объем реструктурированной задолженности по сравнению с 01.01.2014 г. не изменился и составил 46997 тыс. руб. или 3,0% в совокупном кредитном портфеле юридических и физических лиц. Льготные кредиты в 1 квартале 2014 г. Банком не выдавались.

Объем кредитных вложений за 1 квартал 2014 г. увеличился на 7,9 %, абсолютный прирост составил 113,0 млн. руб.

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

	тыс. руб.	
	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	40 012
Резервы на возможные потери	-	(4 001)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>36 011</b>

На 01.04.2013 г. чистые вложения в ценные бумаги представлены инвестициями в паевой инвестиционный фонд недвижимости «АК БАРС – СОБРАНИЕ» без определенного срока погашения. По состоянию на 01.04.2014 г. данные активы на балансе отсутствуют в связи с реализацией паев в 1 квартале 2014 г.

### 2.4. Прочие активы

	тыс. руб.	
	на 01.04.2014	на 01.04.2013

Активы, переданные в доверительное управление	6	49 997
Требования по получению процентов	10 931	8 847
Расчеты с поставщиками	1 364	1 297
Требования по прочим операциям	3 483	1 306
Расчеты по налогам и сборам	116	2 086
Расчеты по отдельным операциям	-	1 001
Расчеты с прочими дебиторами	581	684
Просроченные проценты	169	118
Расходы будущих периодов	279	341
Расчеты с подотчетными лицами	3	10
Резервы по прочим активам	(1 380)	(1 176)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15 552</b>	<b>64 511</b>

Сумма всех активов банка на 01.04.2014 г. увеличилась по сравнению с аналогичными данными соответствующего периода прошлого года на 209 785 тыс. руб. или 13,1 %, и достигла на 01.04.2014 г. 1 812 661 тыс. руб. Наибольший удельный вес в активах занимают кредитные вложения. В течение отчетного периода их доля составляла от 75 до 85 % совокупных активов банка.

## 2.5. Средства кредитных организаций

	тыс. руб.	
	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Кредиты, полученные от кредитных организаций	370 000	200 000
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>370 000</b>	<b>200 000</b>

Средства кредитных организаций включают в себя срочные кредиты, в том числе субординированные займы в размере 105,0 млн. руб. по состоянию на 01.04.2013 г, из которых погашен по сроку один субординированный займ в размере 30,0 млн. руб. По состоянию на 01.04.2014 г. в состав средств кредитных организаций включены субординированные займы в размере 75,0 млн. руб. сроком возврата 60,0 млн. руб. в ноябре 2017 г. и 15,0 млн. руб. в мае 2019 г., а также срочные кредиты в размере 295,0 млн. руб. сроками возврата до 31.12.2014 г.

## 2.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Средства на счетах юридических лиц	99 223	106 418
Средства на счетах физических лиц	5 609	9 791
Депозиты юридических лиц	210 614	257 294
Депозиты физических лиц	905 707	810 028
Средства в расчетах	14	19
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 221 167</b>	<b>1 183 550</b>

## 2.7. Выпущенные долговые обязательства

	тыс. руб.	
	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Выпущенные векселя	3 569	18 000
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>3 569</b>	<b>18 000</b>

На 01.04.2013 г. в обращении находились 2 собственных векселя Банка, которые являются долговыми ценными бумагами номиналом 5 000 тыс. руб. и 13 000 тыс. руб. соответственно, сроком погашения по предъявлению, но не ранее 27.05.2013 г., которые были погашены в апреле 2013 г.

Контрагентом по сделке выпуска векселя выступило юридическое лицо. На 01.04.2014 г. в обращении находился один собственный вексель Банка номинальной стоимостью 100 тыс. долларов США, сроком погашения по предъявлению, но не ранее 21.10.2014 г. Контрагентом по сделке выпуска векселя выступило физическое лицо.

## 2.8. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	11 672	9 576
Обязательства по уплате процентов	835	756
Процентные доходы по долговым обязательствам	-	14
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	183
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	25	48
Расчеты по налогам и сборам	1 317	1 410
Расчеты с работниками по оплате труда	1 031	932
Доходы будущих периодов	140	381
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	110	8
Расчеты с прочими кредиторами	113	-
Обязательства по прочим операциям	722	74
Прочие	-	29
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>15 965</b>	<b>13 411</b>

## 2.9. Средства акционеров (участников)

	тыс. руб.	
	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Уставный капитал	100 371	100 371
<b>Итого средств акционеров (участников)</b>	<b>100 371</b>	<b>100 371</b>

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными бездокументарными именованными акциями в количестве 100 370 946 (сто миллионов триста семьдесят тысяч девятьсот сорок шесть) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль.

В структуре всех обязательств Банка преобладают привлеченные во вклады средства физических лиц (в среднем за отчетный период 55 % обязательств банка), привлеченные депозиты юридических лиц (14,0%) и привлеченные средства других банков (около 20 % всех обязательств).

В течение 1 квартала 2014 г. Банк продолжал осуществлять операции по привлечению вкладов физических лиц, которые являются основным источником ресурсов Наратбанка. Объем вкладов населения за 1 квартал 2014 года по сравнению с началом 2014 года существенно не изменился и составил 905,7 млн. руб. или 56 % всех обязательств Банка на 01.04.2014 г. (на 01.01.2014 г. 911 млн. руб.)

## 2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности ЗАО КБ «Наратбанк» по итогам 1 квартала 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По итогам 1 квартала 2014 года Банком получено доходов 77854 тыс. руб., которые увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2734 тыс. руб. или на 3,6%. В структуре процентных доходов за 1 квартал 2014 года доходы от кредитования занимают наибольший удельный вес и составляют 65,9% от общего объема. Уровень соответствующего периода прошлого года повысился на 9088 тыс. руб. или 21,5 % в связи с ростом объема кредитного портфеля Банка. Увеличение процентных доходов по кредитам юридических лиц и предпринимателей составило 9,0 млн. руб. или 30,2 %, доходов по кредитам физических лиц получено больше на 116 тыс. руб. или на 1,0 %. 15,4 % от суммы всех доходов составили доходы по восстановлению резервов на возможные потери.

Расходы банка за 1 квартал 2014 года без учета налога на прибыль составили 73783 тыс. руб., что выше уровня соответствующего периода прошлого года на 2865 тыс. руб. или на 3,6%. Наиболее крупными статьями затрат в структуре процентных расходов в 1 квартале 2014 г., как и в 2013 году, являлись расходы на выплату процентов по вкладам физических лиц (уд. вес 27,8 %), расходы по депозитам юридических лиц (уд. вес 7,8 %), процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам (уд. вес в расходах 11,7 %). 11,7 % от суммы всех расходов составили расходы по формированию резервов на возможные потери.

Финансовый результат за 1 квартал 2014 год до налогообложения составил прибыль в размере 4071 тыс. руб. против убытка (-1528) тыс. руб. за 1 квартал 2013 года. С учетом налога на прибыль в размере 1915 тыс. руб. финансовый результат 1 квартала 2014 г. составил прибыль в размере 2156 тыс. руб.

Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного периода по сравнению с аналогичным периодом прошлого года являются:

- увеличение процентных доходов по кредитам юридических лиц и ИП на 9,0 млн. руб. или на 21,5 % вследствие роста среднего объема кредитного портфеля ЮЛ и ИП в 1 квартале 2014 г. по сравнению с 1 кварталом 2013 г. на 28,2 %;
- увеличение доходов от купли-продажи иностранной валюты на 503 тыс. руб. (в 3,5 раза);
- увеличение доходов от сдачи имущества в аренду на 421 тыс. руб. (в 5,5 раза);
- увеличение доходов от передачи активов в доверительное управление на 290 тыс. руб. или 41,3 %;
- увеличение процентных расходов по привлеченным кредитам банков на 4,1 млн. руб. или 90,9 % вследствие дополнительного привлечения ресурсов для кредитования;
- увеличение процентных расходов по депозитам физических лиц на 2,4 млн. руб. или 13,0 %;
- увеличение расходов на формирование резервов по прочим потерям на 2,2 млн. руб.

### **3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808**

С января 2014 года собственные средства (капитал) Банка, отражаемый в отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Основными источниками основного капитала являются уставный капитал, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет. Величина уставного капитал ЗАО КБ «Наратбанк», резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет в отчетном периоде не изменились.

Основными источниками дополнительного капитала являются прибыль прошлых лет и текущего года, субординированные займы, привлеченные до 1 марта 2013 года, и прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Размер собственных средств (капитал) банка уменьшился за 1 квартал 2014 г. с 252 324 тыс. руб. до 247 655 тыс. руб. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение величины собственных средств (капитала) стали: снижение учитываемого при расчете остатка субординированных займов, пересчет их остаточной стоимости и применение в расчете коэффициента 0,8, увеличение суммы прибыли прошлого и текущего периода на 3,8 млн. руб. в составе источников дополнительного капитала.

С 1 января 2014 г. в соответствии с вступившими в силу изменениями в Инструкцию № 139-И «Об обязательных нормативах банков» рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитал), норматив достаточности базового капитала и норматив достаточности основного капитала. Фактические значения норматива достаточности собственных средств (капитала) на начало года и конец отчетного периода составили соответственно 14,2 % и 14,1 %. Постоянный контроль за размером собственных средств (капитала) и мероприятия Банка по управлению активно-пассивными операциями позволяли поддерживать норматив достаточности капитала (Н1) в рамках нормативного значения 10 %, установленного Банком России. Средний уровень норматива Н1 в 1 квартале 2014 г. составил 14,2 %. Норматива достаточности базового капитала составил на 01 апреля 2014 г. 10,0 % (при норме 5,0 %), норматива достаточности основного капитала 10,0 % (при норме 5,5 %).

На протяжении 1 квартала 2014 года Банком были соблюдены все обязательные нормативы, установленные Инструкцией N 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков».

В течение 1 квартала 2014 г. банком проводилась работа по списанию с баланса нереальной ко взысканию задолженности, в результате которой была списана безнадежная ко взысканию задолженность с учетом процентных доходов за счет резервов на возможные потери в размере 528 тыс. руб. На постоянной основе службами Банка проводится работа по погашению и уменьшению доли просроченной ссудной задолженности, уровень которой на 01.04.2014 г. составляет 1,1 %.

**Председатель Правления  
ЗАО КБ «Наратбанк»**



**А.Д. Голлоев**

**Главный бухгалтер**

**Н.Н. Минина**