

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	59055502	3417

 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 на 01.07.2014 года

 Кредитной организации
 Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КБ "Новый век" (ООО)
 Почтовый адрес
 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1	9719	25145
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	13485	16475
12.1	Обязательные резервы	4.1.2	3312	4191
13	Средства в кредитных организациях	4.1.3	18475	63334
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	56558	56654
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.5	781681	707699
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив	4.1.6	372	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	626	1295
111	Прочие активы	4.1.8	2035	4011
122	Всего активов		882951	874613
II. ПАССИВЫ				
133	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	28000	28000
144	Средства кредитных организаций		0	0
155	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	334260	305968
15.1	Вклады физических лиц	4.1.10	4934	0
166	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
177	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	31683	82027
188	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
199	Отложенное налоговое обязательство		0	0
200	Прочие обязательства	4.1.12	1610	2035
211	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, проценка возможных потерь и операций с резидентами офшорных зон	4.1.14, 4.1.15	1374	327
222	Всего обязательств		396927	418357
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
233	Средства акционеров (участников)	4.1.13	260000	260000
244	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
255	Эмиссионный доход		0	0
266	Резервный фонд	4.1.13	39000	39000

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1.13	175996	149371
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1.13	11028	7885
31	Всего источников собственных средств	4.1.13	486024	456256
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.14	830	52803
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.15	40259	9507
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клементьева Л.М.
Телефон: (495) 223-00-69
24.07.2014



Handwritten signature: Lora

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	59055502	3417

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	62248	60509
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	1719	3814
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	58168	54529
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4.2.1	2361	2166
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	11956	12736
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.1	1077	353
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	9734	8543
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4.2.1	1145	3840
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	50292	47773
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:	4.2.2	-5856	-5695
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2.3	44436	42078
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	83	-127
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2.5	-188	-266
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	3290	-2085
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.7	-2124	2091
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.2.8	1467	1999
13	Комиссионные расходы	4.2.9	243	219
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	4.2.10	844	-373
17	Прочие операционные доходы	4.2.11	28	59
18	Чистые доходы (расходы)	4.2.12	47593	43157
19	Операционные расходы	4.2.13	31419	27033
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.14	16174	16124
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.15	5146	8239
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.2.16	11028	7885
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	4.2.16	11028	7885

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клементьева Л.М.
Телефон: (495) 223-00-69

24.07.2014



Handwritten signature

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер /(порядковый номер)
45286560000	59055502	3417

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3.1	509916.0	14612.0	524528.0
1.1	Источники базового капитала:	4.3.1	448371.0	26625.0	474996.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.3.1	260000.0		260000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	260000.0		260000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	4.3.1	39000.0		39000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4.3.1	149371.0	26625.0	175996.0
1.1.4.1	прошлых лет	4.3.1	149371.0	26625.0	175996.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4.3.1	0.0	41.0	41.0
1.2.1	Нематериальные активы	4.3.1	0.0	8.0	8.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3.1	0.0	33.0	33.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	4.3.1	448371.0	26584.0	474955.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	4.3.1	448327.0	26628.0	474955.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4.3.1	61589.0	-12016.0	49573.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	4.3.1	25589.0	-16016.0	9573.0
1.8.3.1	текущего года	4.3.1	25589.0	-16016.0	9573.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.3.1	36000.0	4000.0	40000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4.3.1	36000.0	-36000.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
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		0.0
1.11	Дополнительный капитал	4.3.1	61589.0	-12016.0	49573.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.)		X	X	X

2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.1	1205185.0	-30912.0	1174273.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.1	1205141.0	-30901.0	1174240.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3.1	37.2		40.5
3.2	Достаточность основного капитала	4.3.1	37.2		40.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3.1	42.3		44.7

- <1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3.2	88650	5012	93662
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3.2	79956	5856	85812
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3.2	6391	85	6476
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3.2	2303	-929	1374
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.3.2	0		0

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

1. Формирование (доначисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 69581 (номер пояснений: 4.3.2), в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 56473;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 742;
 - 1.4. иных причин 12366.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 63725 (номер пояснений: 4.3.2), в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 50089;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1155;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 950;
 - 2.5. иных причин 11531.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клементьева Л.М.
Телефон: (495) 223-00-69

24.07.2014



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	59055502	3417

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
115093, г.Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	40.5	38.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	40.5	38.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	44.7	42.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	33.9	53.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	140.7	108.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.1	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 0.7	Максимальное 0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	157.9	149.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клементьева Л.М.
Телефон: (495) 223-00-69

24.07.2014



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	59055502	3417

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		15944	12208
1.1.1	Проценты полученные		62264	60487
1.1.2	Проценты уплаченные		-11704	-13571
1.1.3	Комиссии полученные		1467	1999
1.1.4	Комиссии уплаченные		-276	-219
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-188	-273
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3290	-2085
1.1.8	Прочие операционные доходы		27	59
1.1.9	Операционные расходы		-31190	-26709
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-7746	-7480
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-96697	-218291
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		494	7176
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12	-6304
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-36	389402
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-231	84
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	28000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-58328	-572594
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-39892	-64742
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1284	687
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-80753	-206083
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7	-36
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		7	-36
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-912	9424
15	Прирост (использования) денежных средств и их эквивалентов		-81658	-196695
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.4.4	120025	297458
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4.4	38367	100763

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клементьева Л.М.
Телефон: (495) 223-00-69

24.07.2014



Handwritten signature

Пономарева Е.И.

Клементьева Л.М.

**Коммерческий банк
"Новый век"
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4 стр.1.
Тел./факс. (495)223-00-63, 912-90-52/(495)912-89-81, e-mail: info@newbank.ru
ОКПО 59055502 ОГРН 1027700047715 ИНН/КПП 7744002652

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 месяцев 2014 ГОДА**

1. Общая информация

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002 г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Основным участником банка является ООО Фирма "ЭЛЬВИ", доля участия составляет 61,54%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной вид деятельности	Банковские операции на территории Российской Федерации
Лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 29.08.2002 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г.
Участие в системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
Филиалы, представительства	Банк имеет представительство на территории Российской Федерации (г. Тамбов). Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств
Банковская группа	Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.
Банковский холдинг	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ".
Отчетный период	Отчетность за 6 месяцев 2014 года

Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Ларина Л.И.

В марте 2014 года было проведено Общее собрание участников КБ «Новый век» (ООО). В соответствии с решением собрания (протокол №1 от 27.03.2014 г.), был определен Совет директоров Банка и сформировано Правление Банка. Состав Совета директоров Банка и Правления Банка не изменились по сравнению с 2013 годом.

В состав Правления входят следующие лица:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л. И. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	17.04.2013 г., 27.03.2014 г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	17.04.2013 г., 27.03.2014 г.	-	0
3	Берман И.Д. – начальник Управления ценных бумаг	17.04.2013 г., 27.03.2014 г.	-	0

Состав Совета директоров Банка:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Петунин Д.В.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	10/260
2	Эмануэль И.В.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	44/260
3	Ройзентурт Л.Д.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	22/260
4	Морозов И.А.	17.04.2013г, 27.03.2014г.	-	0
5	Кузнецова М.А.	17.04.2013 г, 27.03.2014г.	-	0

Информация о рейтингах:

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (заключение о присвоении рейтинга от 12.11.2013 г.). *Класс В++ означает, что в краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей. Прогноз по рейтингу – стабильный.*

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- кредитование физических и юридических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета, через кассовое подразделение Банка;
- покупка продажа иностранной валюты;
- депозиты юридических лиц;
- депозиты физических лиц;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- краткосрочные межбанковские кредиты.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

В первом полугодии 2014 года деятельность Банка была традиционно направлена на предоставление клиентам Банка комплексных и качественных финансовых услуг. С февраля 2014 года, на основании полученной лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, Банк привлекает денежные средства физических лиц путем размещения на срочных депозитах.

За 1 полугодие 2014 деятельность Банка характеризуется следующими объемами банковских операций.

Объем кредитных средств, выданных юридическим лицам в 1 полугодии 2014 г., составил 517,4 млн. руб. и 0,4 млн. долларов США.

Объем средств, привлеченных в депозиты от юридических лиц, с учетом пролонгированных, в том числе от Банка России, за 1 полугодие 2014 г. составил 274,3 млн. руб., от физических лиц 7,7 млн. руб.

В 1 полугодии Банк осуществлял операции по покупке продаже векселей крупных кредитных организаций, совокупный объем вложений составил 340 млн. руб.

Кредитный портфель банка сформирован в основном за счет ссуд 2 категории качества.

Собственные средства банка на 01.07.2014 г. составили 524 528 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 513 916 тыс. руб.).

Увеличение собственных средств обусловлено получением Банком прибыли за 1 полугодие 2014 года.

По результатам деятельности за 1 полугодие 2014 г. по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 11 млн. руб.

С учетом сальдированного результата сумм созданных и восстановленных резервов на возможные потери, доходов/расходов по операциям покупки/продажи валюты, а также сумм положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты, доходы Банка составили 67,1 млн. руб., расходы – 56,1 млн. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических и физических лиц

Самое высокое влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. За отчетный период объем кредитного портфеля практически не изменился и по состоянию на 01.07.2014 г. составил 838 млн. руб. (на 01.01.2014 - 807 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических и физических лиц за 1 полугодие 2014 года составил 58 млн. руб.

Операции с векселями сторонних эмитентов

В 1 полугодии 2014 г. банк проводил операции купли-продажи векселей. В целях минимизации риска Банк проводил сделки с векселями, выпущенными крупными кредитными организациями Российской Федерации. Доход от операций с векселями за 1 полугодие 2014 года составил 0,8 млн. руб.

Операции с корпоративными облигациями

В 1 полугодии банк не осуществлял новых вложений в корпоративные облигации. Доход по сформированному портфелю облигаций составил 2,4 млн. руб.

Покупка и продажа иностранной валюты

В 1 полугодии 2014 банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты для клиентов банка и в собственных целях. Чистые доходы составили 3,3 млн. руб.

Депозиты юридических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты денежных средств юридических лиц составили 9,7 млн. руб.

Размещение собственных векселей

В 1 полугодии 2014 г. Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 0,94 млн. долл. США. Процентный расход по выпущенным векселям за 1 полугодие 2014г. составил сумму 1,1 млн. руб.

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.07.2014 г. в Банке обслуживаются рублевые и валютные счета 213 юридических лиц и 10 физических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 291, счетов физических лиц - 12. Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 1 полугодие 2014 г. составил 1,5 млн. руб.

Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, кредиты, привлеченные от Банка России

В 1 полугодии 2014 г. совершались операции по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском рынке. Основное назначение - управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода. Сумма процентного дохода 0,6 млн. руб.

По депозитам, привлеченным от Банка России, на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», процентные расходы составили 1,1 млн. руб.

2.3. Распределение чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 27.03.2014 г.) чистая прибыль Банка за 2013 в размере 26 626 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Распределение прибыли за 1 полугодие 2014 год документами Банка не предусмотрено.

3. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и учетная политика

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (с дополнениями и изменениями).

Формы отчетности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 30 июня 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33,6306 рубля за 1 доллар США, 45,8251 рубля за 1 евро. За 31.12.2013 курс составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 за 1 евро.

3.2. Учетная политика

Учетная политика на 2014 год утверждена 30 декабря 2013 г.

Положения действующей учетной политики соответствуют положениям учетной политики, действовавшей в 2013 году за исключением следующих дополнений:

С 01 января 2014 года, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в Положение № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», изменен порядок учета сделок дата поставки и дата расчетов по которым не совпадают.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, с 01.01.2014 года учитываются Банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П для ПФИ.

На счетах главы «Г» Положения № 385-П с 01.01.2014 года учитываются сделки с ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Термин «срочные сделки» не используется.

С 01.01.2014 вступило в силу Положение № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», которое вводит порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. В бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Для понимания изменений в финансовом положении банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, представлены сравнительные данные на 01.01.2014 г. В связи с тем, что алгоритм составления формы 0409806 предусматривает отражение сравнительных данных на соответствующую отчетную дату прошлого года, в приведенных таблицах также указываются данные на 01.07.2013 г.

Пояснение 4.1.1 Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Наличные денежные средства в кассе банка	9 719	21 453	25 145

Итого	9 719	21 453	25 145
--------------	--------------	---------------	---------------

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Средства на корреспондентском счете в Банке России	10 173	63 193	12 284
Обязательные резервы	3 312	3 806	4 191
Итого	13 485	66 999	16 475

Банку открыт корреспондентский счет в Отделении 2 Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному Федеральному округу г. Москвы № 30101810200000000487.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах».

Пояснение 4.1.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	18 475	35 379	63 334
Итого	18 475	35 379	63 334

Все банки-контрагенты относятся к 1 категории качества.

Основным контрагентом Банка является ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.07.2014 г. составили – 17 190 тыс. рублей.

У банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках.

Пояснение 4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Облигации других банков	56 558	56 513	56 654
Итого	56 558	56 513	56 654

Долговые инструменты представлены облигациями российских эмитентов. В течение 1 полугодия 2014 года банк не приобретал новых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Облигации на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купонного дохода от до %
Облигации других банков (ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ")	RUB	28.08.2017	8,5 – 8,7

Пояснение 4.1.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Кредиты юридическим лицам в том числе:	827 749	797 553	709 662
<i>просроченные</i>	<i>10 727</i>	<i>10 847</i>	<i>11 047</i>
Кредиты физическим лицам в том числе:	9 844	9 846	9 875
<i>просроченные</i>	<i>9 844</i>	<i>9 846</i>	<i>9 875</i>

Межбанковские кредиты	20 000	20 000	
Векселя кредитных организаций	9 900	38 686	68 228
Валовая стоимость	867 493	866 085	787 765
Резервы	85 812	79 956	80 066
Итого чистая ссудная задолженность	781 681	786 129	707 699

Резервы по ссудной задолженности относятся к ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц представлены в таблице:

тыс. рублей

Наименование	на 01.07.2014	на 01.01.2014
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	687 397	592 561
обрабатывающие производства	128 452	112 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 000	86 092
строительство	6 900	6 900
Итого в том числе	827 749	797 553
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	827 749	777 053

Информация по заемщикам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование	на 01.07.2014	на 01.01.2014
Город Москва	329 397	389 847
Город Санкт-Петербург	334 000	278 264
Ленинградская область	0	4 450
Краснодарский край	120 452	81 092
Тамбовская область	11 900	11 900
Республика Карелия	32 000	32 000
Итого	827 749	797 553

В 1 полугодии 2014 году кредиты физическим лицам не предоставлялись. Изменение остатка ссудной задолженности физических лиц связано частичным погашением задолженности и отражением валютных кредитов по курсу 30.06.2014 г. Текущие кредиты были предоставлены заемщикам физическим лицам из Российской Федерации, зарегистрированным в г. Москве. Данные представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	на 01.07.2014	на 01.01.2014
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	9 844	9 846
Итого	9 844	9 846

По состоянию на 01.07.2014 года вложения в векселя представлены в таблице.

Эмитент	Номинал тыс.руб	Цена приобретения	Дата погашения	Количество векселей	Общая сумма
ОАО Банк ВТБ	10 000	9 900,0	17.07.2014	1	9 900
Итого					9 900

По состоянию на 01.01.2014 года вложения в векселя представлены в таблице.

Эмитент	Номинал тыс.руб	Цена приобретения	Дата погашения	Количество векселей	Общая сумма
Уралсиб	20 000	19 343	29.04.14	2	38 686
Итого					38 686

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.

на 01.07.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	62 500	160 422	289 200	208 500	89 500	6 900	10 727	827 749
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	9 844	9 844
Межбанковские кредиты	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000
Векселя кредитных организаций	9 900	0	0	0	0	0	0	9 900
Итого валовая стоимость	92 400	160 422	289 200	208 500	89 500	6 900	20 571	867 493
Резервы	(3 620)	(10 926)	(25 380)	(15 740)	(8 230)	(1 345)	(20 571)	(85 812)
Итого чистая ссудная задолженность	88 780	149 496	263 820	192 760	81 270	5 555	0	781 681

На 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	31 644	246 612	169 050	134 000	153 500	51 900	10 847	797 553
Кредиты физическим лицам							9 846	9 846
Межбанковские кредиты	20 000							20 000
Векселя кредитных организаций			38 686					38 686
Итого валовая	51 644	246 612	207 736	134 000	153 500	51 900	20 693	866 085

стоимость								
Резервы	(2 675)	(20 409)	(11 629)	(8 825)	(10 725)	(5 000)	(20 693)	(79 956)
Итого чистая судная задолженнос ть	48 969	226 203	196 107	125 175	142 775	46 900	0	786 129

Пояснение 4.1.6 Отложенный налоговый актив

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Отложенный налоговый актив	372	0	0
Итого	372	0	0

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 год Положения № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов за 1 квартал 2014 г. по балансу Банка отражен налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 372 тыс. руб. В соответствии с Положением № 409-П, отложенные налоги отражаются в балансе не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего периода, таким образом в отчете на 01.07.2014 года отражен отложенный налог, рассчитанный по данным за 1 квартал 2014 г.

Пояснение 4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Основные средства	5 603	5 603	5 649
Амортизация основных средств	(5 065)	(4 730)	(4 458)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>538</i>	<i>873</i>	<i>1 191</i>
Нематериальные активы	54	54	57
Амортизация нематериальных активов	(13)	(10)	(7)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>41</i>	<i>44</i>	<i>47</i>
Материальные запасы (материалы)	9	9	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	38	42	48
Итого по статье	626	968	1 295

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 1 полугодие 2014.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2014	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Валовая стоимость на 01.07.2014	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Накопленная амортизация на	319	1 399	2 146	866	4 730

01.01.2014					
Накопленная амортизация на 01.07.2014	396	1 485	2 267	917	5 065
Балансовая стоимость на 01.01.2014	154	237	212	270	873
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(77)	(86)	(121)	(51)	(335)
Балансовая стоимость на 01.07.2014	77	151	91	219	538

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.
Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых нематериальных активов.

тыс. рублей

	Товарный знак
Срок полезной службы	9
Метод начисления амортизации	Линейный
Валовая стоимость на 01.01.2014	54
Валовая стоимость на 01.07.2014	54
Накопленная амортизация на 01.01.14	10
Накопленная амортизация на 01.07.14	13
Балансовая стоимость на 01.01.2014	44
Поступления	0
Амортизация	(3)
Балансовая стоимость на 01.07.2014	41

Пояснение 4.1.8 Прочие активы

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
<i>Прочие финансовые активы</i>					
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	2	4	11
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	6	5	2
Требования процентов по предоставленным МБК	47427	RUB	0	3	0
Обеспечительный взнос по договору субаренды	47105	RUB	25	25	25
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			33	37	38
Резерв	ч.47425	RUB	(6)	(5)	(2)
Резерв	47108	RUB	(25)	(25)	(25)
Итого прочих финансовых активов			2	7	11
<i>Прочие нефинансовые активы</i>					
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	14	5	7
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	187	1 261	2 311
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	360	465	417

Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	180	183	209
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	16	0	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	3 036	3 036	3 036
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	3 229	3 142	3 156
Расходы будущих периодов	61403	RUB	1 455	1 037	1 074
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	1	91	191
Налог на прибыль	60302	RUB	0	651	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			8 478	9 871	10 401
Резерв	60324	RUB	(6 445)	(6 361)	(6 401)
Итого прочих нефинансовых активов			2 033	3 510	4 000
Итого			2 035	3 517	4 011
<i>Справочно:</i>					
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			8 511	9 908	10 439
<i>Всего резервов по прочим активам</i>			(6 476)	(6 391)	(6 428)
<i>Итого</i>			2 035	3 517	4 011

На балансе банка отражены требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 6 265 тыс. рублей. Данные суммы возникли в 2009-2012 годах и являются требованиями к заемщикам и поручителям, по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Банку. На вышеуказанные требования Банком начислен резерв в размере 100%. На требования по возмещению госпошлины, уплаченной Банком по исковым заявлениям, на сумму 180 тыс. рублей, также начислен резерв в размере 100%.

На требования по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в размере 6 тыс. рублей начислен резерв в размере 100%.

Пояснение 4.1.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей			
Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Депозит, привлеченный от Банка России	28 000	28 000	28 000
Итого по статье	28 000	28 000	28 000

Кредит, привлеченный от Банка России в 2013 году на сумму 28 000 тыс. руб. был погашен в марте 2014 г.

Также в марте 2014 года Банком был привлечен новый кредит от Банка России на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Кредит был привлечен на срок 267 дней. Дата погашения 17.12.2014. Ставка 8,75 %. Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог активов (кредитный договор ООО «Кубер»). Стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенная в порядке, установленном Положением 312-П, составила 30 000 тыс. руб. Сумма самого основного долга по кредитному договору составляет 60 000 тыс. руб.

Пояснение 4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей			
Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	112 014	167 638	188 888

Депозиты юридических лиц	177 312	185 295	77 080
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц	63	0	0
Депозиты физических лиц	4 871	0	0
Итого по статье	334 260	392 933	305 968

Средства на текущих, расчетных счетах организаций являются беспроцентными. Средства на счетах физических лиц учитываются по ставке до востребования. Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки. По некоторым депозитам юридических лиц предусмотрена капитализация процентов.

Информация об остатках на расчетных, текущих счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Оптовая и розничная торговля	70 820	102 774
Транспортные услуги	78	26 241
Строительство	11 215	16 492
Обрабатывающие производства	15 616	14 902
Услуги, связанные с предпринимательской деятельностью	1 648	5 358
Услуги, связанные с недвижимым имуществом, арендой	457	909
Услуги в сфере финансового посредничества	347	692
Сельское хозяйство	11 469	74
Прочие	364	196
Итого	112 014	167 638

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.07.2014 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2015	12,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	40 049,3	25.05.2015	7,5	Сдача внаем собственного недвижимого имущества
	RUB	77 650,1	30.12.2014	7,5	
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	16 950,0	25.07.2014	7,5	Содействие малому и среднему бизнесу
	RUB	12 663,0	21.10.2014	7,3	
Итого	RUB	177 312			

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2014 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2014	12,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	28 775,4	03.03.2014	12,0	Услуги, связанные с недвижимым имуществом

Коммерческая организация	RUB	21 925,4	25.04.2014	7,5	Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB RUB	16 950,0 12 663,0	25.07.2014 21.10.2014	7,5 7,3	Содействие малому и среднему бизнесу
Коммерческая организация	RUB	74 981,0	03.11.2014	7,5	Строительство зданий, сооружений
Итого	RUB	185 295			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.07.2014 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2021	7,0	Оптовая торговля
Итого		40 000			

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. В феврале 2014 г. было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа, срок возврат депозита увеличен с 7 до 9 лет с даты предоставления займа. Досрочное погашение займа не предусмотрено.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2014 г. представлена в таблице

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2019	7,0	Оптовая торговля
Итого		40 000			

Лицензия на право привлечения средств физических лиц получена банком в феврале 2014 г. По состоянию на 01.07.2014 привлечены пять депозитов от физических лиц на сумму 4 871 тыс. руб.

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц по срокам привлечения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
сумма тыс. руб.	RUB					4 871	
Проц. ставка	%					9 – 10,5	
Итого							

Пояснение 4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Векселя	31 683	69 625	82 027
Итого по статье	31 683	69 625	82 027

Информация по выпущенным долговым обязательствам банка на 01.07.2014 г. представлена в таблице.

Вид ценной бумаги	валюта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевый эквивалент цены размещения (тыс. руб.)	Сумма дисконта начисленного на 01.04.14 (тыс. руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Кол-во	Доходность %
Собственный дисконтный вексель	USD	236 800	230 000	7 963,7	47,0	07.02.14	06.08.14	3	5,99
Собственный дисконтный вексель	USD	231 700	225 000	7 792,2	46,3	07.02.14	06.08.14	1	6,04

Информация по выпущенным долговым обязательствам банка на 01.01.2014 г. представлена в таблице.

Вид ценной бумаги	валюта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевый эквивалент цены размещения (тыс. руб.)	Сумма дисконта начисленного на 01.01.14 (тыс. руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Кол-во	Доходность %
Собственный дисконтный вексель	USD	305 000	296 300	9 982,4	60,8	13.08.13	07.02.14	3	6,02
Собственный дисконтный вексель	USD	201 700	196 000	6 601,5	179,2	24.12.13	20.06.14	5	5,96
Собственный дисконтный вексель	USD	203 800	198 000	6 670,2	182,3	24.12.13	20.06.14	1	6,01

Пояснение 4.1.12 Прочие обязательства

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	16	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	61	0	0
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	47426	RUB	248	65	1 097
Расчеты по НДС	60301	RUB	54	136	87
Налог на прибыль	60301	RUB	0	2 725	0
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	253	0	155
Налог на имущество	60301	RUB	4	0	8
Расчет с фондами	60301	RUB	0	0	0
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	990	0	688
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1	158	0
Итого по статье		RUB	1 610	3 100	2 035

Пояснение 4.1.13 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	175 996	149 371	149 371
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 028	26 626	7 885
Всего источников собственных средств	486 024	474 997	456 256

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал банка составляет 260 000 тыс. рублей. Участниками банка являются юридические и физические лица Российской Федерации.

Наименование	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,53
Эмануэль Иван Вадимович	44 000	16,92
Ройзенгурт Леонид Давидович	22 000	8,46
Кузнецов Александр Сергеевич	14 000	5,39
Петунин Дмитрий Викторович	10 000	3,85
Трофимов Юрий Иванович	10 000	3,85
	260 000	100

Пояснение 4.1.14 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	830	0	200
Обязательства по поставке денежных средств по сделке купли-продажи валюты с датой поставки не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки.	0	0	52 603
Итого по статье	830	0	52 803
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	166	0	42

На счетах главы «Г» баланса Банка отражен остаток неиспользованной кредитной линии в размере 830 тыс. рублей. Резерв создан в размере 166 тыс. рублей.

Пояснение 4.1.15 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Выданные гарантии	40 259	40 259	9 507
Итого по статье	40 259	40 259	9 507
Созданный резерв по гарантиям	1 208	2 303	285

По состоянию на 01.07.2014 г. на внебалансовом счете второго порядка № 91315 отражены гарантии, выданные Банком на общую сумму 40 259 тыс. руб., гарантии отнесены к 2 категории качества, резерв сформирован в размере 1 208 тыс. руб.

Банковская гарантия на сумму 36 498 тыс. руб. выдана в обеспечение исполнения обязательств Клиента, возникающих из факта надлежащего исполнения обязательств по Государственному контракту на выполнение работ по содержанию действующей сети автомобильных дорог общего пользования федерального значения и дорожных сооружений.

Гарантии по срокам до погашения:

На 01.07.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	Итого
Выданные гарантии	383	0	0	39 876	0	0	40 259
Резерв	12	0	0	1 196	0	0	1 208

На 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	Итого
Выданные гарантии	0	0	0	383	0	39 876	40 259
Резерв	0	0	0	12	0	2 291	2 303

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

В сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах представлены сравнительные данные за 1 полугодие 2013 года.

Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Проценты по предоставленным МБК	615	152
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	72	221
Процентный доход по векселям кредитных организаций	1 032	3 441
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	1 719	3 814
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	57 443	54 208
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	347	0
Проценты по кредитам физических лиц	252	3
Комиссии за оформление кредитных договоров	126	318
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	0
Итого от ссуд клиентам	58 168	54 529
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	2 361	2 166
Итого по вложениям в ценные бумаги	2 361	2 166
Итого процентных доходов	62 248	60 509
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	1 073	149
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	4	204
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	1 077	353
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	523
Процентные расходы по депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 089	0
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	7 169	3 443
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	0
Процентные расходы по депозитам юридических лиц нерезидентов	0	1 495
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	1 416	3 082
По депозитам физических лиц резидентов	60	0

Итого по привлеченным средствам клиентов	9 734	8 543
Расходы по выпущенным векселям	1 145	3 840
Итого по выпущенным долговым обязательствам	1 145	3 840
Итого процентных расходов	11 956	12 736
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50 292	47 773

Пояснение 4.2.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(69 581)	(85 727)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	63 725	80 032
Изменение резерва за отчетный период	(5 856)	(5 695)

Пояснение 4.2.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50 292	47 773
Изменение резерва за отчетный период	(5 856)	(5 695)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	44 436	42 078

Пояснение 4.2.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	(7)
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	83	(120)
Итого по статье	83	(127)

Пояснение 4.2.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(188)	(266)
Итого по статье	(188)	(266)

Пояснение 4.2.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	3 201	(2 121)
Доходы от купли-продажи валюты в наличной форме	89	36

Итого по статье	3 290	(2 085)
------------------------	--------------	----------------

Пояснение 4.2.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(2 063)	2 077
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	(61)	14
Итого по статье	(2 124)	2 091

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Денежные средства	188	224
Средства в кредитных организациях	(1 100)	9 199
Ссудная задолженность	1 373	4 461
Прочие активы	86	240
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	345	(2 301)
Собственные векселя	(3 016)	(9 732)
Итого по статье	(2 124)	2 091

Пояснение 4.2.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	317	346
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	658	780
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	356
Комиссии за проведение других операций	492	517
Итого по статье	1 467	1 999

Пояснение 4.2.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	1	2
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	25	12
Комиссии за перевод, уплаченные банкам-корреспондентам	141	72
Комиссии за перевод, уплаченные Банку России	64	109
Комиссии по брокерским договорам	0	14
Комиссии по другим операциям	12	10
Итого по статье	243	219

Пояснение 4.2.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Доходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	238	52
Доходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	36 871	13 370

Расходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	(323)	(339)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(35 942)	(13 456)
Изменение резерва за отчетный период	844	(373)

Пояснение 4.2.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Прочие операционные доходы	28	59
Итого по статье	28	59

По данной статье отражаются доходы полученные за установку «клиент-банк», заверение документов клиентов и пр.

Пояснение 4.2.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	44 436	42 078
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83	(127)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(188)	(266)
Чистые доходы от операций с инвалютой	3 290	(2 085)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 124)	2 091
Комиссионные доходы	1 467	1 999
Комиссионные расходы	(243)	(219)
Изменение резерва по прочим потерям	844	(373)
Прочие операционные доходы	28	59
Итого по статье	47 593	43 157

Пояснение 4.2.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Расходы на оплату труда	15 815	12 830
Налоги на заработную плату	4 311	3 726
Другие расходы на содержание персонала	24	29
Амортизация основных средства, НМА	338	441
Расходы на ремонт, содержания основных средств	454	360
Расходы по арендной плате	6 340	5 896
Расходы по списанию материальных запасов	257	144
Расходы на охрану	1 541	1 490
Расходы на услуги связи	1 670	1 440
Расходы на аудиторские услуги	345	335
Расходы по страхованию	26	24
Другие управленческие расходы	290	256
Прочие расходы	8	62
Итого по статье	31 419	27 033

Пояснение 4.2.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 6 мес. 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Чистые доход (расходы)	47 593	43 157
Операционные расходы	(31 419)	(27 033)
Итого по статье	16 174	16 124

Пояснение 4.2.15 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Налог на прибыль	4 014	6 895
Налог на имущество	8	16
НДС уплаченный	1 492	1 328
Другие налоги	4	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(372)	0
Итого по статье	5 146	8 239

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%

Пояснение 4.2.16 Прибыль убыток после налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв-л 2014 г.	за 6 мес. 2013 г.
Прибыль до налогообложения	16 174	16 124
Возмещение (расход) по налогам	(5 146)	(8 239)
Итого по статье	11 028	7 885

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

Пояснение 4.3.1 Требования к капиталу, структура капитала, уровень достаточности капитала

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками, Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

С 01.01.2014 Банк рассчитывает значение собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Величина собственных средств (капитала) банка определяется как сумма основного и дополнительного капитала, сумма основного капитала определяется как сумма базового и добавочного капитала. Также с 01.01.2014 величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется для расчета обязательных нормативов Банка (в 2013 году расчет нормативного капитала, осуществлялся в

соответствии с Положением Банка России 215-П, значение капитала на 01.01.2014 г. - 513 916 тыс. руб., норматив достаточности капитала – 44,47%).

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала на уровне 5%, норматив достаточности основного капитала на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка на уровне 10%.

Структура капитала на 01.07.2014 г., представлена в таблице:

тыс. рублей

на 01.07.2014	
<i>Источники базового капитала</i>	
Уставный капитал, сформированный долями	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	175 996
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>474 996</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	
Нематериальные активы	8
Отрицательная величина добавочного капитала	33
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>41</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 955
<i>Источники добавочного капитала</i>	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	
Нематериальные активы	33
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала</i>	<i>33</i>
Добавочный капитал, итого	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 955
<i>Источники дополнительного капитала</i>	
Прибыль текущего года	9 573
Субординированный кредит	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	49 573
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	524 528
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	777 275
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	777 242
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	777 242
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	12 896
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	186

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	39 184
Величина операционного риска (*)	19 519
Величина рыночного риска	100 744
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 174 273
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 174 240
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 174 240
Показатель достаточности базового капитала в %	40,5%
Показатель достаточности основного капитала в %	40,5%
Показатель достаточности собственных средств в %	44,7%

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Субординированный займ привлечен в 2012 году от ООО «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в соответствии требованиям Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). Дополнительное соглашение было согласовано в Банке России. Таким образом, условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

При расчете собственных средств (капитала) банка на 01.01.2014 г., субординированный кредит включался с учетом коэффициента дисконтирования. Расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением №395-П с учетом СПОД на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

	на 01.01.2014
Базовый капитал	
Уставный капитал, сформированный долями	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	149 371
Итого базовый капитал	448 371
Добавочный капитал	
Итого добавочный капитал	0
За вычетом нематериальных активов	(44)
Итого основной капитал	448 327
Дополнительный капитал	
Прибыль текущего года	25 589
Субординированный кредит с учетом коэффициента дисконтирования.	36 000
Итого дополнительный капитал	61 589
Итого собственные средства (капитал)	509 916
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	751 512
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	751 468
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	751 468
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150%	60 728
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	37 956
Величина операционного риска (*)	20 346
Величина рыночного риска	100 664

Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 205 185
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 205 141
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 205 141
Показатель достаточности базового капитала в %	37,2 %
Показатель достаточности основного капитала в %	37,2 %
Показатель достаточности собственных средств в %	42,31%

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Пояснение 4.3.2 Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

в тыс. руб.

Наименование показателя	сумма
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (пояснение 4.1.5)	
На 01.01.2014	79 956
Формирование (доначисление) резерва в 1 полугодии 2014 г.	69 581
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 полугодии 2014 г.	(63 725)
На 01.07.2014	85 812
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям (пояснение 4.1.7)	
На 01.01.2014	6 391
Формирование (доначисление) резерва в 1 полугодии 2014 г.	323
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 полугодии 2014 г.	(238)
На 01.07.2014	6 476
Резервы по условным обязательствам кредитного характера (пояснение 4.1.14, 4.1.15)	
На 01.01.2014	2 303
Формирование (доначисление) резерва в 1 полугодии 2014 г.	35 942
Восстановление (уменьшение) резерва в 1 полугодии 2014 г.	(36 871)
На 01.07.2014	1 374

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Пояснение 4.4.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 1 полугодии 2014 отсутствуют.

Пояснение 4.4.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

Пояснение 4.4.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Банк имеет открытые кредитные лимиты со стороны крупных банков резидентов. В 1 полугодии году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1 полугодии 20143 году, не было.

Пояснение 4.4.4 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013	На 01.01.2013
Денежные средства в кассе банка	9 719	21 453	25 145	11 159
Средства на корреспондентском счете в Банке России	10 173	63 193	12 284	149 033
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	18 475	35 379	63 334	137 266
Итого по статье	38 367	120 025	100 763	297 458

5. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом

5.1 Основные цели и задачи управления банковскими рисками

В настоящее время деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

В своей деятельности Банк подвержен следующим основным видам рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- риск потери деловой репутации.

Банк осуществляет мероприятия и процедуры направленные на выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Банком разработана система управления банковскими рисками, которая представляет собой совокупность органов (подразделений, служащих Банка), документооборота и мероприятий, обеспечивающую достижение целей и выполнение задач по минимизации влияния рисков на деятельность банка, на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку. Разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры (включая оценку) управления основными видами рисков, схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками, системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке.

Целями системы управления рисками являются обеспечение реализации стратегии развития Банка, неукоснительное исполнение Банком своих обязательств, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям, защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка, соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. В процессе достижения поставленных целей система управления банковскими рисками призвана решать задачи выявления и анализа всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, определения отношения к различным видам рисков, определения качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков, установления взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, отслеживания рисков на стадии

возникновения негативной тенденции и быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию риска, недопущение долговременного нахождения Банка под влиянием чрезмерного риска, поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными средствами.

Все процедуры предоставления банковских услуг закреплены во внутренних положениях Банка. При проведении операций используется принцип осторожности и разумного консерватизма. Решения о проведении банковской операции принимаются только после проведения всех предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур. Все операции проводятся с безусловным соблюдением действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, порядков и правил, установленных внутренними документами Банка.

Основными методами управления рисками являются идентификация, анализ, оценка рисков, регламентирование операций (разработка процедур их проведения), установка лимитов на операции (контрагентов), диверсификация операций, формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь.

Управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, строится по трехуровневой системе:

- уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка, Правлением и Кредитным комитетом в соответствии с их компетенцией;

- уровень управления текущими рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития, состояния банковской системы. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета;

- уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оперативному анализу и исполнению процедур по управлению конкретными рисками, являются Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление.

Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделении, проводят анализ финансового состояния контрагентов, информируют Председателя Правления (или его заместителя, курирующего данное направление), о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, исполняют в соответствии со своей компетенцией решения, принятые органами управления Банка в целях ограничения влияния того или иного вида риска.

Аппарат главного бухгалтера, Отдел оценки и контроля рисков осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность путем анализа отчетов и сведений, полученных от соответствующих подразделений (сотрудников), и на основе данных бухгалтерского учета Банка регулярно осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность, составляют установленные формы отчетности о размере рисков, выявляют неучтенные банковские риски по всем видам операций Банка, определяют их значимость и предоставляет информацию о них Председателю Правления.

Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков, принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, выносят на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения стратегии развития для избежания неприемлемых банковских рисков или снижения их уровня.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, принимает решение об установлении лимитов на операции (контрагентов),

принимает решения об изменении стратегии развития Банка в случаях, когда, по его мнению, существующая стратегия развития связана с принятием на Банк неприемлемых рисков.

С целью создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов в Банке разработано положение по стресс-тестированию. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление основными банковскими рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности, операционного риска. В соответствии с утвержденной методикой ежеквартально составляются отчеты по стресс-тестированию, с вынесением результатов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

Также составляются ежеквартальные отчеты по оценке рисков, по форме утвержденной внутренними положениями с вынесением данных отчетов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка

5.2 Особенности управления отдельными видами рисков

5.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота; принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск)
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Оценка риска осуществляется путем формирования профессионального суждения в соответствии с внутренними документами.

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Отделом оценки и контроля рисков на основании данных бухгалтерского учета заемщика информации, предоставляемой подразделениями Банка.

Величина кредитного риска представляет собой совокупную сумму кредитных требований банка к заемщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери, сумму вложений в ценные бумаги и др.. Также кредитный риск рассчитывается по условным обязательствам кредитного характера, по срочным сделкам и производным финансовым инструментам. Все кредитные требования банка к заемщику, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты включаются в расчет в соответствии с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 г. № 139-И. Межбанковские кредиты, векселя кредитных организаций сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.07.2014 составил 0,66). Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска.

Информация по распределению кредитного риска на 01.07.2014 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<i>Итого I кат.</i>											0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	6 534	0	1 307	г. Москва	6 534	0	1 307	Банковская деятельность	6 534	0	1 307
Межбанковское кредитование	13 200	0	2 640	г. Москва	13 200	0	2 640	Банковская деятельность	13 200	0	2 640
<i>Итого II кат.</i>	19 734	0	3 947		19 734	0	3 947		19 734	0	3 947
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	827 749	75 968	751 781	г. Москва	329 397	49 801	279 596	Оптовая и розничная торговля	321 397	41 801	279 596
				г. Санкт-Петербург	334 000	13 360	320 640	Обрабатывающие производства	8 000	8 000	0
				Краснодарский край	120 452	8 432	112 020	Оптовая и розничная торговля	334 000	13 360	320 640
				Тамбовская область	11 900	2 775	9 125	Обрабатывающие производства	120 452	8 432	112 020
				Республика Карелия	32 000	1 600	30 400	Строительство	6 900	1 345	5 555
				г. Москва	9 844	9 844	0	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
Кредитование физических лиц	9 844	9 844	0	г. Москва	9 844	9 844	0	Оптовая и розничная торговля	32 000	1 600	30 400
Вложение в векселя кредитных организаций	3 366	0	3 366	г. Москва	3 366	0	3 366	Физические лица	9 844	9 844	0
Межбанковское кредитование	6 800	0	6 800	г. Москва	6 800	0	6 800	Банковская деятельность	3 366	0	3 366
Вложения в	54 907		54 907	г. Москва	54 907		54 907	Банковская деятельность	6 800	0	6 800
									54 907		54 907

облигации кредитных организаций	Прочие	г. Москва		г. Москва	830	166	133	830	166	133	830	166	133	830	166	133
		1	0													
		902 667	85 812	816 855	902 667	85 812	816 855	902 667	85 812	816 855	902 667	85 812	816 855	902 667	85 812	816 855
Итого по балансовым статьям		922 401	85 812	820 802	922 401	85 812	820 802	922 401	85 812	820 802	922 401	85 812	820 802	922 401	85 812	820 802
По внебалансовым статьям																
С коэффициентом 20 %																
Неиспользованные кредитные линии		830	166	133	830	166	133	830	166	133	830	166	133	830	166	133
С коэффициентом 100 %																
Выдача банковских гарантий		40 259	1 208	39 051	36 498	1 095	35 403	36 498	1 095	35 403	36 498	1 095	35 403	36 498	1 095	35 403
Итого по внебалансовым статьям		41 089	1 374	39 184	3 761	113	3 648	3 761	113	3 648	3 761	113	3 648	3 761	113	3 648
ВСЕГО		963 490	87 186	859 986	961 830	87 186	859 986	961 830	87 186	859 986	961 830	87 186	859 986	961 830	87 186	859 986
		<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>			<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>											
		<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>			<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>											
		<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>			<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>											
		<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>			<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>											
		<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>			<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>											
		<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>			<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>											
		<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>			<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>											69 021
		<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>			<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>											630 769
		<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>			<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>											112 020
		<i>Итого КРЗ строительство</i>			<i>Итого КРЗ строительство</i>											44 606
		<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>			<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>											3 570

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ

I категория активов с коэффициентом риска 0%												
Кредитование юридических лиц (*)	20 500	0	0	0	20 500	0	0	0	0	20 500	0	0
Итого I cat.	20 500	0	0	0	20 500	0	0	0	0	20 500	0	0
II категория активов с коэффициентом риска 20%												
Межбанковское кредитование	14 000		2 800		14 000		2 800			14 000		2 800
Итого II cat.	14 000	0	2 800	0	14 000	0	2 800	0	0	14 000	0	2 800
IV категория активов с коэффициентом риска 100%												
Кредитование юридических лиц	777 053	70 110	706 943		369 347	49 792	319 555		257 347	32 432	224 915	
				г. Москва								
				г. Санкт-Петербург	278 264	10 400	267 864		112 000	17 360	94 640	
				Ленинградская область	4 450	623	3 827		4 450	623	3 827	
				Краснодарский край	81 092	4 055	77 037		81 092	4 055	77 037	
				Тамбовская область	11 900	3 000	8 900		6 900	1 570	5 330	
				Республика Карелия	32 000	2 240	29 760		5 000	1 430	3 570	
Кредитование физических лиц	9 846	9 846	0	г. Москва	9 846	9 846	0		9 846	9 846	0	
Вложение в векселя кредитных организаций	38 686	0	38 686	г. Москва	38 686	0	38 686		38 686	0	38 686	
Межбанковское кредитование	6 000		6 000	г. Москва	6 000		6 000		6 000		6 000	
Вложения в облигации кредитных организаций	54 835	-	54 835	г. Москва	54 835	-	54 835		54 835	-	54 835	
Итого IV cat.	886 420	79 956	806 464		886 420	79 956	806 464		886 420	79 956	806 464	
Итого по балансовым статьям	920 920	79 956	809 264		920 920	79 956	809 264		920 920	79 956	809 264	
По внебалансовым статьям												
Выдача	40 259	2 303	37 956	Новгородская область	36 498	2 190	34 308		36 498	2 190	34 308	

Банковских гарантий				г. Москва	3 761	113	3 648	Строительство	3 761	113	3 648
Итого по внебалансовым статьям	40 259	2 303	37 956		40 259	2 303	37 956		40 259	2 303	37 956
ВСЕГО	961 179	82 259	847 220		961 179	82 259	847 220		951 179	82 259	847 220
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>			425 524				
				<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>			267 864				
				<i>Итого по Ленинградской области</i>			3 827				
				<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>			77 037				
				<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>			8 900				
				<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>			29 760				
				<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>			34 308				
									<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>		102 321
									<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>		526 366
									<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>		94 640
									<i>Итого КРЗ строительство</i>		43 286
									<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>		80 607

По состоянию на 01.07.2014 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 11 заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 117 000 тыс. руб., размер риска (норматив Н6) составляет 22,31%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.07.2014 составляет 827 980 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 830 847 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.07.2014 г. составляет 157,9% (на 01.01.2014 - 161,7%).

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2014 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2014 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (юридические лица)				10 727				10 847
Предоставленные кредиты (физические лица)				9 844				9 846
<i>Итого кредитов</i>				20 571				20 693
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)			1	5			1	4
ИТОГО			1	20 576			1	20 697

По состоянию на 01.07.2014г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 20 571 тыс. руб. Резерв сформирован в размере 100 %. Риск отсутствует.

В целях взыскания задолженности по просроченным кредитам Банк предпринял обращение в суды с исками к заемщикам и поручителям. На основании решения судебных органов по данным кредитным договорам Банк в 2009-2012 гг. отразил на балансе требования по уплате пеней за несвоевременное погашение кредита и неуплаченные в срок проценты в размере 6 265 тыс. рублей, а также требования по возмещению госпошлины в размере 180 тыс. рублей. Резервы сформированы на общую сумму 6 445 тыс. руб. Риск отсутствует.

Как видно из следующей таблицы, уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам по отношению к общему объему кредитования составил менее 3%. Резерв по просроченным кредитам сформирован в размере 100 %.

	по состоянию на 01.07.2014г.	по состоянию на 01.01.2014г.
Общий объем предоставленных кредитов (тыс. руб.)	837 593	807 399
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	20 571	20 693
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	2,46%	2,56%

По прочим активам, отраженным на балансовом счете второго порядка №47423, сформированы резервы в размере - 6,0 тыс. руб.(100%). Риск отсутствует

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.)

На 01.07.2014 г.																		
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	48 378	62 465	62 465	805 122	62 465	62 465	11 900	4 271	2 776	0	0	0	27 047	27 047	27 047	892 447	93 783	92 288
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	20 000	62 465	62 465	805 122	62 465	62 465	11 900	4 271	2 776	0	0	0	20 571	20 571	20 571	857 593	87 307	85 812
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 571	20 571	20 571	20 571	20 571	20 571
реструктурированная ссудная задолженность	0	2 400	2 400	60 0000	2 400	2 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 0000	2 400	2 400
Учтенные векселя	9 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 900	0	0
Требования по получению процентных доходов	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Прочие активы (в т.ч. корр. счета), всего, в том числе:	18 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 476	6 476	6 476	24 953	6 476	6 476

просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6	6	6	6

На 01.01.2014 г.																										
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества												
		Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	94 163	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 084	27 084	27 084	907 953	93 087	27 084	86 347
Ссуды, ссудная и привлеченная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 000	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 693	20 693	20 693	827 399	86 696	20 693	79 956
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 693	20 693	20 693	20 693	20 693	20 693	20 693
реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	30 000	6 300	6 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 000	6 300	0	6 300
Учетные векселя	38 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 686	0	0	0

Требования по получению процентных доходов	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94	0	0
Прочие активы (в т.ч. корр. счета), всего, в том числе:	35 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 391	6 391	0	0	41 774	6 391	6 391
просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	5	0	0	5	5	5

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным кредитам юридическим (кроме банков) и физическим лицам представлена в таблице.

тыс. рублей

Вид обеспечения	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом долговых ценных бумаг Банка	0	0	20 500	29 947
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	177 078	222 360	118 446	137 208
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2 727	23 040	2 847	23 040
Ссуды, обеспеченные залогом долей в капитале (кроме долей Банка)	3 118	4 494	3 300	4 493
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	208 000	219 358	194 000	205 357
Необеспеченные ссуды	446 670	0	468 306	0
Итого	837 593	469 252	807 399	400 045
В том числе ссуды, обеспеченные поручительствами	328 415	387 847	241 047	292 880

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.07.2014 г.

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
11 900	8 330	Поручительство ТООУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	4 271	2 776

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2014 г.

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
20 500	29 947	Залог собственных долговых ценных бумаг Банка	I	5 125	0
11 900	8 330	Поручительство ТООУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	4 615	3 000

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления обеспечения, работы с залогами. Порядок также определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы, подходы по квалификации возможности объектов гражданских прав выступать в качестве залогового обеспечения в пользу Банка и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по предоставленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку

позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- единство требований к работе с залогом на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с Залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на Предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации Предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

5.2.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится отделом оценки и контроля рисков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк максимально закрывает позиции по клиентским операциям в основном в день совершения операции.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2014 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 01.07.2014 г. чистая балансовая позиция Банка по валютам составила:

тыс. рублей

	По состоянию на 01.07.2014г.				По состоянию на 01.01.2014г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	7 682	1 901	136	9 719	15 457	5 653	343	21 453
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	13 485	0	0	13 485	66 999	0	0	66 999
обязательные резервы	3 312	0	0	3 312	3 806	0	0	3 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 558	0	0	56 558	56 513	0	0	56 513
Средства в кредитных организациях	9	15 535	2 931	18 475	10	35 121	248	35 379
Судная задолженность	847 315	20 178	0	867 493	833 683	32 402	0	866 085
Резервы на возможные потери по судной задолженности	-78 144	-7 668	0	-85 812	-72 245	-7 711	0	-79 956
Отложенный налоговый актив	372	0	0	372				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	626	0	0	626	968	0	0	968
Прочие активы	5 095	3 416	0	8 511	5 505	4 403	0	9 908
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3 247	-3 229	0	-6 476	-3 249	-3 142	0	-9 640
Итого активов	849 751	30 133	3 067	882 951	903 641	66 726	591	970 958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)								
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	28 000	0	0	28 000	28 000	0	0	28 000
Средства кредитных организаций					0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	326 287	6 298	1 675	334 260	392 274	659	0	392 933
Выпущенные долговые обязательства	0	31 683	0	31 683	0	69 625	0	69 625
Прочие обязательства	1 610	0	0	1 610	3 100	0	0	3 100
Средства акционеров	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000

(участников)								
Итого обязательств	615 897	37 981	1 675	655 553	683 374	70 284		753 658
Чистая балансовая позиция	233 854	- 7 848	1 392	227 398	220 267	-3 558	591	217 300

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.07.2014г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2014г. (тыс. руб.)	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Чистая балансовая позиция	-7 848.3597	1 392.0795	-3 558.3448	591.8129
Чистая позиция "spot"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0	0	0	0
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-7 848.3597	1 392.0795	-3 558.3448	591.8129
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	1,4963	0,2654	0,6885%	0,1145%

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Банк действует в соответствии с политикой в области проведения пассивных операций, соблюдает регламент их проведения. Банком принимаются решения о привлечении средств, в каждом отдельном случае, в индивидуальном порядке, и только исходя из представлений о том, как могут быть размещены данные денежные средства. Процесс установления базовых процентных ставок формализован и регламентирован.

Активные операции финансируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Кредиты корпоративным клиентам предоставляются Банком по фиксированной процентной ставке.

В индивидуальном порядке увязывается цена размещения ресурсов с рыночными ставками по депозитам, а процентный риск, относимый на капитал, может быть оценен как обычный разумный предпринимательский риск.

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В 1 полугодии 2014 г. Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

5.2.2.1 Информация по расчету рыночного риска.

На 01.07.2014 процентный риск рассчитан по облигациям торгового портфеля Банка. Торговый портфель Банка представлен облигациями ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ". Валютный риск не включен в расчет на 01.07.2014 в связи с тем, что в соответствии с методикой расчета, валютный риск включается в расчет, в случае если отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам превысит или равно 2 процентам (на 01.07.14- 1,50%).

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.07.2014	На 01.01.2014
Процентный риск (ПР) в т. ч.	8 059,54	8 053,11
Общий процентный риск (ОПР)	1 272,56	1 271,54
Специальный процентный риск (СПР)	6 786,98	6 781,57
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	100 744,25	100 663,88

5.2.3. Страновой риск.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния) контрагента.

Страновая концентрация активов и обязательств.

тыс. руб.

Наименование статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	Данные на отчетную дату (01.07.2014г.)					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.2014г.)				
	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развивающихся стран	Другие страны	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развивающихся стран	Другие страны
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	9 719	9 719	0	0	0	21 453	21 453	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	13 485	13 485	0	0	0	66 999	66 999	0	0	0
Обязательные резервы	3 312	3 312	0	0	0	3 806	3 806	0	0	0
Средства в кредитных организациях	18 475	18 475	0	0	0	35 379	35 379	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 558	56 558	0	0	0	56 513	56 513	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	781 681	781 681	0	0	0	786 129	786 129	0	0	0
Отложенный налоговый	372	372								

актив										
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	626	626	0	0	0	968	968	0	0	0
Прочие активы	2 035	2 035	0	0	0	3 517	3 517	0	0	0
Всего активов	882 951	882 951	0	0	0	970 958	970 958	0	0	0
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты от Банка России	28 000	28 000	0	0	0	28 000	28 000	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	334 260	333 477	783	0	0	392 933	392 856	77	0	0
Выпущенные долговые обязательства	31 683	31 683	0	0	0	69 925	69 625	0	0	0
Прочие обязательства	1 610	1 610	0	0	0	3 100	3 100	0	0	0
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000	0	0	0	260 000	260 000	0	0	0
Всего обязательств	655 553	654 770	783	0	0	753 658	753 581	77	0	0

В настоящее время Банк не несет странового риска, поскольку не имеет иностранных контрагентов. Для перевода средств клиента на счета нерезидентов и для расчетов в иностранной валюте используются счета, открытые в других российских кредитных организациях.

5.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены соответствующим внутренним положением. Банк устанавливает следующие меры по управлению риском ликвидности:

- распределение полномочий и ответственности за осуществление процедур по контролю и управлению ликвидностью между подразделениями, руководителями и работниками Банка;
- анализ требований и обязательств Банка, накопленной и покупной ликвидности, меры по расширению источников покупной ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности и показателей дефицита ликвидности по срокам;
- прогноз состояния ликвидности;
- управление текущей платежной позицией Банка;
- разрешение конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью;
- мероприятия по восстановлению ликвидности на случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности;
- раскрытие информации о состоянии ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур в сфере управления ликвидностью.

В 1 полугодии 2014 г. Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В

качестве дополнительного резерва используются краткосрочные пассивные межбанковские операции. Инструментами управления текущей ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка. Инструментом управления долгосрочной ликвидностью в Банке является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов и расчетами по обязательствам Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.07.2014 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	33,86%	71,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	140,68%	132,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	1,06%	9,1%

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва.

По состоянию на 01.07.2014

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр.счетах	38 367	38 367	38 367	38 367	38 367	38 367	38 367	38 367	38 367	38 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 558	56 558	56 558	56 558	56 558	56 558	56 558	56 558	56 558	56 558
Судная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	20 000	20 000	31 563	56 219	89 335	254 246	537 618	741 340	823 020	823 020
<i>II категория качества</i>	0	0	11 563	26 216	59 335	224 246	507 618	711 340	793 020	793 020
Прочие активы	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Итого ликвидных активов	114 927	114 927	126 490	151 146	184 262	349 173	632 545	836 267	917 947	917 947
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	201	201	617	29 208	29 208	29 208	29 208
Средства клиентов	112 077	112 258	112 258	112 258	129 295	130 565	144 990	257 221	305 449	363 405
<i>В т.ч вклады физ. лиц</i>	63	63	63	63	63	63	63	63	4 309	5 519
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	31 683	31 683	31 683	31 683	31 683
Прочие обязательства	1 243	1 243	1 243	1 297	1 301	1 301	1 301	1 301	1 301	1 301
Итого обязательств	113 320	113 501	113 501	113 756	130 797	164 166	207 182	319 413	367 641	425 597
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	830	830	830	830	1 213	1 213	1 213	41 089	41 089	41 089
Показатели ликвидности										

Избыток (лефцигт) ликвидности	777	596	12 159	36 560	52 252	183 794	424 150	475 765	509 217	451 261
Коэффициент избытка (лефцигта) ликвидности	0.7	0.5	10.7	32.1	39.9	112.0	204.7	148.9	138.5	106.0

По состоянию на 01.01.2014

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513
Судная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	0	0	20 003	20 003	46 157	240 342	433 746	564 874	702 719	742 091
<i>II категория качества</i>					26 154	220 339	373 743	504 871	642 716	682 088
Прочие активы	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Итого ликвидных активов	176 542	176 542	196 545	196 545	222 699	416 884	610 288	741 416	879 261	918 633
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций				184	184	28 487	28 487	28 487	28 487	28 487
Средства клиентов	167 638	167 638	167 638	167 638	167 638	228 860	252 329	270 410	363 986	416 513
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	29 947	69 625	69 625	69 625	69 625
Прочие обязательства	0	16	16	16	153	153	153	153	153	153

Итого обязательств	167 638	167 654	167 654	167 838	167 975	287 447	350 594	368 675	462 251	514 778
Внебалансовые и обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	0	0	383	383	40 259
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	8 904	8 888	28 891	28 707	54 724	129 437	259 694	372 358	416 627	363 596
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	5,3	5,3	17,2	17,1	32,6	45,0	74,1	101,0	90,1	70,6

5.2.5. Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В банке разработаны внутренние документы по выявлению, оценке, мониторингу, контролю/минимизации правового риска. Для управления риском используются следующие методы:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел оценки и контроля рисков. На основании введенных показателей оценки правового риска формируются аналитические отчеты.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на принципах всестороннего внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства, нормативных актов;

5.2.6. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. При этом система управления операционным риском должна быть адекватна его первоначальному уровню, что достигается на основе сопоставления затрат на поддержание системы и размера урегулированного риска, а также путем постоянного ее совершенствования для достижения максимальной эффективности.

Цель управления операционным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- своевременное выявление операционного риска, получение оперативных и объективных сведений о его состоянии и тенденции к нарастанию;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска, установление его предельно допустимого значения;
- анализ взаимосвязей между отдельными видами операционного риска, оценка воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение величины других видов риска;
- создание системы управления операционным риском, способной быстро и адекватно реагировать на превышение операционным риском установленных предельно допустимых значений (лимитов).

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), информация незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг.

Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2014г. – 19 519 тыс. руб.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация предварительного контроля операций;
- организация контроля введенных документов, требующих отправки в другие банки;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация стандартных операций;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5.2.7. Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях оптимизации стратегического риска в Банке существует разграничение полномочий между Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля и руководителями ответственных подразделений, в чьи обязанности входит принятие решений, несущих стратегический риск.

В полномочия Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка входит коллегиальное принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, а также определение перспективных направлений деятельности.

Правление Банка осуществляет организацию работы для обеспечения достижения стратегических задач. В его функции входит принятие решений по осуществлению банковских операций, обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и людских), обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений.

Служба внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе мониторинг стратегического риска и производит оценку его влияние на уровень финансового состояния Банка.

В полномочия руководителей структурных подразделений входит контроль за соблюдением сотрудниками структурных подразделений законодательства Российской Федерации, действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегический риск.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

5.2.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;

- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банком осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления» и «Кодекс корпоративной этики».
- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Банк информационно открыт - систематически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт.
- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие),
- в Банке разработана система работы в кризисной ситуации.

Репутационным риском управляет Правление Банка.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Отчеты об уровне репутационного риска составляются ответственным сотрудником и представляются ежеквартально Правлению Банка и ежегодно Совету директоров Банка.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник информирует об этом Совет директоров Банка.

В 1 полугодии 2014 г. у Банка не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Банк принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

6. Сегментный анализ

В связи с тем, что долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

7. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- основной управленческий персонал;
- другие связанные стороны.

тыс. руб.

Наименование	На 01.07.2014		На 01.01.2014	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Обязательства				
Полученные субординированные займы	0	40 000	0	40 000
Средства на расчетных счетах	0	33 524	0	39 765
Выпущенные векселя	0	31 683	0	69 625
Депозиты физических лиц	911	1 000	0	0
Итого	911	106 207	0	149 390

Наименование	За 1 полугодие 2014 г.		За 1 полугодие 2013 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами				
Процентные расходы по привлеченным средствам	0	(1 388)	0	(1 413)
Дисконтный расход по собственным векселям	0	(1 145)	0	(3 840)
Процентные расходы по депозитам физических лиц	(7)	(18)		
Доходы/расходы от операций с безналичной валютой	0	(332)	0	(276)
Комиссионные доходы	3	33	12	38
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами	(2 854)		(2 672)	

Субординированный займ получен в 2012 году от ООО «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. В феврале 2014 г. срок увеличен до 9 лет. Указанные средства включены в расчет дополнительных источников капитала Банка.

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В основной управленческий персонал Банка входят следующие лица:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Члены Правления;
- Члены Совета директоров;
- Главный бухгалтер
- Заместитель Главного бухгалтера.

Виды выплат основному управленческому персоналу.	За 6 месяцев 2014 г	За 6 месяцев 2013 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	5 859	3 657
Выходные пособия	0	0
Итого	5 859	3 657
доля в общем объеме вознаграждений в %	37,1%	28,6%
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	33	35
численность управленческого персонала	6	6

В банке действует внутреннее положение об оплате труда. В банке установлены следующие выплаты работникам:

- должностной оклад - для штатных сотрудников Банка;
- доплаты стимулирующего характера;
- выплаты, предусмотренные законодательством;
- премии.

Доплаты и надбавки стимулирующего и компенсационного характера могут назначаться за профессиональное мастерство и высокую квалификацию, отклонение от нормальных условий труда. Конкретный размер доплаты устанавливается по соглашению сторон исходя из сложности выполняемой работы, ее объема, занятости работника по основной и совмещаемой работе. Доплата оформляется приказом по Банку на основании письменного согласия работника, в котором прописываются все существенные условия доплаты (срок, размер выплаты, объем и содержание дополнительной работы).

Также в Банке действует Положение о премировании, которое регламентирует порядок и условия материального поощрения работников Банка.

9. Информация по утверждению промежуточной отчетности к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2014 года утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 18 от 24.07.2014 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) - форма 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24.07.2014 г.



[Handwritten signature]

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М