

Банковская отчетность

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

 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 на 01.10.2014 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				
1	Денежные средства	4.1.1	13892	21727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	20227	20165
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	3031	4331
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	4164	6219
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	54865	55554
5	Чистая осудная задолженность	4.1.5	774526	771402
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.6	625	1819
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	482	1104
11	Прочие активы	4.1.8	2664	3283
12	Всего активов		871445	881273
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	28000	28000
14	Средства кредитных организаций		0	20000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	304478	286578
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.11	19114	529
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.12	38205	80701
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.1.13	165	0
20	Прочие обязательства	4.1.14	1892	1587
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.16, 4.1.17	1488	294
22	Всего обязательств		374228	417160
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.15	260000	260000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	4.1.15	39000	39000

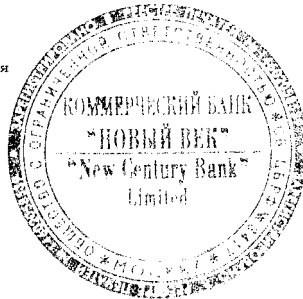
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1.15	175996	149371
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1.15	22221	15742
31	Всего источников собственных средств	4.1.15	497217	464113
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.16	1945	800
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.17	39876	4187
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-69

22.10.2014



Handwritten signature

Handwritten signature

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
			4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	93949	91236
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	2250	5520
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	4.2.1	88137	82367
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2.1	3562	3349
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	17555	17929
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.1	1695	1241
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	14197	11650
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2.1	1663	5038
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	76394	73307
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	-4272	-11421
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	72122	61886
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4	-412	-66
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2.5	-152	-263
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	3373	-993
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.7	-1850	1451
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.2.8	2390	2861
13	Комиссионные расходы	4.2.9	469	334
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	223	-292
17	Прочие операционные доходы	4.2.11	47	88
18	Чистые доходы (расходы)	4.2.12	75272	64338
19	Операционные расходы	4.2.13	47259	41408
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.14	28013	22930
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.15	5792	7188
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.2.16	22221	15742

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	14.2.16	22221	15742

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-69

22.10.2014



Пономарева Е.Н.
Клементьева Л.М.

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 01.10.2014 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 ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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	25800.0	535716.0
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	39.0	39.0
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	31.0	31.0
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	26586.0	474957.0
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	26630.0	474957.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4.3.1	61589.0	-830.0	60759.0
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	-4830.0	20759.0
1.8.3.1	текущего года	4.3.1	25589.0	-4830.0	20759.0
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 Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом 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 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, 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	-830.0	60759.0

2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.1		1205185.0	-39215.0	1165970.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.1		1205141.0	-39171.0	1165970.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3.1		37.2	X	40.7
3.2	Достаточность основного капитала	4.3.1		37.2	X	40.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3.1		42.3	X	46.0

- <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 пояснения	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	4048	92698
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3.2	79956	4272	84228
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3.2	6391	591	6982
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3.2	2303	-815	1488
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 (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 100816 (номер пояснения: 4.3.2), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 78753;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2052;
- 1.4. иных причин 20011.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 96544, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 75993;
- 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 18446.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-69

22.10.2014



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 01.10.2014 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

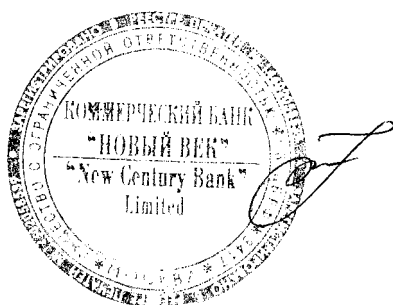
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	40.7	39.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	40.7	39.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	46.0	43.6
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	57.4	26.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	165.0	158.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	7.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.0 Минимальное 0.6	Максимальное 22.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	156.4	152.5
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 сумм 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: Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-69

22.10.2014



Пономарева Е.И.

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 01.10.2014 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 ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	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:		27862	23566
1.1.1	проценты полученные		95276	91190
1.1.2	проценты уплаченные		-17561	-19583
1.1.3	комиссии полученные		2390	2861
1.1.4	комиссии уплаченные		-502	-334
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-152	-270
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		3373	-993
1.1.8	прочие операционные доходы		45	85
1.1.9	операционные расходы		-46888	-40892
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8119	-8498
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-114328	-285699
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		775	7036
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23	-5070
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12092	318974
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-352	-242
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	20000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-89245	-591944
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		-38690	-63875
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1069	1422
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-86466	-262133
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	

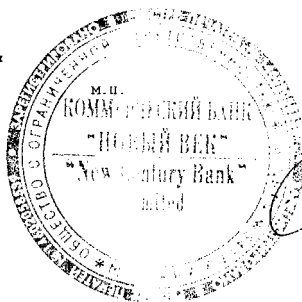
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9	-37
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		9	-37
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1684	8492
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-84773	-253678
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4.4.4	120025	297458
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4.4	35252	43780

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-69

22.10.2014



Handwritten signature

Пономарева Е.Н.

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 9 месяцев 2014 ГОДА**

1. Общая информация

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 9 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	Ройзенгурт 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:

В сентябре 2014 г. рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (заключение о присвоении рейтинга от 18.09.2014 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.*

Информация о структурных изменениях:

В сентябре была изменена организационная структура банка, созданы службы внутреннего аудита и внутреннего контроля. Система внутреннего контроля была приведена в соответствие с новой

редакцией Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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 течение 9 месяцев 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.

Деятельность Банка за 9 месяцев 2014 г. характеризуется следующими объемами банковских операций.

Объем кредитных средств, выданных юридическим лицам за 9 месяцев 2014 г., составил 762,5 млн. руб. и 0,8 млн. долларов США.

Объем средств, привлеченных в депозиты от юридических лиц, с учетом пролонгированных, в том числе от Банка России, за 9 месяцев 2014 г. составил 274,3 млн. руб., от физических лиц 15,1 млн. руб., 0,05 млн. долларов и 0,05 млн. евро.

В течение 9 месяцев Банк осуществлял операции по покупке продаже векселей крупных кредитных организаций, совокупный объем вложений составил 340,2 млн. руб. На 01.10.2014 г. учтенные векселя на балансе банка отсутствуют.

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

Собственные средства банка на 01.10.2014 г. составили 535 716 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 513 916 тыс. руб.).

Увеличение собственных средств обусловлено получением Банком прибыли за 9 месяцев 2014 года.

По результатам деятельности за 9 месяцев 2014 г. по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 22,2 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 99,8 млн. руб., расходы – 77,6 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 пришлось на кредитование

коммерческих организаций. За отчетный период объем кредитного портфеля практически не изменился и по состоянию на 01.10.2014 г. составил 824 млн. руб. (на 01.01.2014 - 807 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических и физических лиц за 9 месяцев 2014 года составил 87,9 млн. руб.

Операции с векселями сторонних эмитентов

В течение 9 месяцев 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 составил 0,9 млн. руб.

Операции с корпоративными облигациями

В течение 9 месяцев банк не осуществлял новых вложений в корпоративные облигации. Доход по сформированному портфелю облигаций составил 3,6 млн. руб.

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 9 месяцев 2014 банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты для клиентов банка и в собственных целях. Чистые доходы составили 3,4 млн. руб.

Депозиты юридических лиц и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты денежных средств юридических лиц составили 13,9 млн. руб., физических лиц 0,3 млн. руб.

Размещение собственных векселей

За 9 месяцев 2014 г. Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 1,9 млн. долл. США. Процентный расход по выпущенным векселям за 9 месяцев 2014г. составил сумму 1,7 млн. руб.

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.10.2014 г. в Банке обслуживаются рублевые и валютные счета 213 юридических лиц и 20 физических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 288, счетов физических лиц - 25. 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 9 месяцев 2014 г. составил 1,6 млн. руб.

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

В течение 9 месяцев 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 1,1 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 1,7 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 9 месяцев 2014 года 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 сентября 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 39,3866 рубля за 1 доллар США, 49,9540 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 01.10.2013 г.

Пояснение 4.1.1 Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Наличные денежные средства в кассе банка	13 892	21 453	21 727
Итого	13 892	21 453	21 727

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Средства на корреспондентском счете в Банке России	17 196	63 193	15 834
Обязательные резервы	3 031	3 806	4 331
Итого	20 227	66 999	20 165

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 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	4 164	35 379	6 219
Итого	4 164	35 379	6 219

Все банки-контрагенты относятся к I категории качества.

Основным контрагентом Банка является ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.10.2014 г. составили – 2 663 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 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Облигации других банков	54 865	56 513	55 554
Итого	54 865	56 513	55 554

Долговые инструменты представлены облигациями российских эмитентов. В течение 9 месяцев 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 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Кредиты юридическим лицам в том числе:	815 877	797 553	778 592
<i>просроченные</i>	10 667	10 847	10 947
Кредиты физическим лицам в том числе:	7 877	9 846	9 769
<i>просроченные</i>	7 877	9 846	9 769
Межбанковские кредиты	35 000	20 000	0
Векселя кредитных организаций	0	38 686	68 833
Валовая стоимость	858 754	866 085	857 194
Резервы	84 228	79 956	85 792
Итого чистая ссудная задолженность	774 526	786 129	771 402

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 01.10.2014	на 01.01.2014
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	662 222	592 561
обрабатывающие производства	141 755	112 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 000	86 092
строительство	6 900	6 900
Итого в том числе	815 877	797 553
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	815 877	777 053

Информация по заемщикам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	на 01.01.2014
Город Москва	317 222	389 847
Город Санкт-Петербург	321 000	278 264
Ленинградская область	0	4 450
Краснодарский край	133 755	81 092
Тамбовская область	11 900	11 900
Республика Карелия	32 000	32 000
Итого	815 877	797 553

В течение 9 месяцев 2014 году кредиты физическим лицам не предоставлялись. Изменение остатка ссудной задолженности физических лиц связано частичным погашением задолженности и отражением валютных кредитов по курсу 30.09.2014 г. Текущие кредиты были предоставлены заемщикам физическим лицам из Российской Федерации, зарегистрированным в г. Москве. Данные представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	на 01.01.2014
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0

автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	7 877	9 846
Итого	7 877	9 846

По состоянию на 01.10.2014 года вложения в векселя отсутствуют.

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 01.10.2014 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	46 200	275 430	239 680	144 500	99 400		10 667	815 877
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	7 877	7 877
Межбанковские кредиты	35 000	0	0	0	0	0	0	35 000
Векселя кредитных организаций		0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	81 200	275 430	239 680	144 500	99 400	0	18 544	858 754
Резервы	(5 380)	(20 765)	(19 714)	(12 525)	(7 300)	0	(18 544)	(84 228)
Итого чистая ссудная задолженность	75 820	254 665	219 966	131 975	92 100			774 526

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 стоимость	51 644	246 612	207 736	134 000	153 500	51 900	20 693	866 085
Резервы	(2 675)	(20 409)	(11 629)	(8 825)	(10 725)	(5 000)	(20 693)	(79 956)
Итого чистая ссудная задолженность	48 969	226 203	196 107	125 175	142 775	46 900	0	786 129

Пояснение 4.1.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Требования по текущему налогу на прибыль	625	651	1 819
Итого по статье	625	651	1 819

По данной статье отражены требования по текущему налогу на прибыль. В структуре баланса данная статья выделена отдельно в 2014 году (ранее данная сумма показывалась по статье «Прочие активы»), для сопоставимости данных суммы текущего налога на прибыль показаны и в сравнительных отчетных периодах.

Пояснение 4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Основные средства	5 603	5 603	5 544
Амортизация основных средств	(5 203)	(4 730)	(4 545)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>400</i>	<i>873</i>	<i>999</i>
Нематериальные активы	54	54	54
Амортизация нематериальных активов	(15)	(10)	(8)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>39</i>	<i>44</i>	<i>46</i>
Материальные запасы (материалы)	8	9	15
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	35	42	44
Итого по статье	482	968	1 104

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 9 месяцев 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 01.10.2014	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Накопленная амортизация на 01.01.2014	319	1 399	2 146	866	4 730
Накопленная амортизация на 01.10.2014	434	1 511	2 317	941	5 203
Балансовая стоимость на	154	237	212	270	873

01.01.2014					
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(115)	(112)	(171)	(75)	(473)
Балансовая стоимость на 01.07.2014	39	125	41	195	400

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 01.10.2014	54
Накопленная амортизация на 01.01.14	10
Накопленная амортизация на 01.10.14	15
Балансовая стоимость на 01.01.2014	44
Поступления	0
Амортизация	(5)
Балансовая стоимость на 01.10.2014	39

Пояснение 4.1.8 Прочие активы

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
<i>Прочие финансовые активы</i>					
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	3	4	8
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	7	5	5
Требования процентов по предоставленным МБК	47427	RUB		3	0
Обеспечительный взнос по договору субаренды	47105	RUB	25	25	25
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			35	37	38
Резерв	ч.47425	RUB	(7)	(5)	(5)
Резерв	47108	RUB	(25)	(25)	(25)
Итого прочих финансовых активов			3	7	8
<i>Прочие нефинансовые активы</i>					
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB		0	10
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	8	5	4
Дисконты по собственным вексям	52503	USD	772	1 261	1 306
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	381	465	568
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	153	183	210
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	38	0	11

Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	3 016	3 036	3 036
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	3 781	3 142	3 105
Расходы будущих периодов	61403	RUB	1 462	1 037	994
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	0	91	381
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			<i>9 611</i>	<i>9 220</i>	<i>9 625</i>
Резерв	60324	RUB	6 950	(6 361)	(6 350)
Итого прочих нефинансовых активов			2 661	2 859	3 275
Итого			2 664	2 866	3 283
<i>Справочно:</i>					
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			<i>9 646</i>	<i>9 257</i>	
<i>Всего резервов по прочим активам</i>			<i>6 982</i>	<i>(6 391)</i>	<i>(6 380)</i>
<i>Итого</i>			<i>2 664</i>	<i>2 8667</i>	<i>3 283</i>

На балансе банка отражены требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 6 797 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 153 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 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Депозит, привлеченный от Банка России	28 000	28 000	28 000
Итого по статье	28 000	28 000	28 000

В марте 2014 года Банком был привлечен 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 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	84 852	167 638	141 080
Депозиты юридических лиц	162 601	185 295	105 498
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц	1 321	0	
Депозиты физических лиц	15 704	0	
Итого по статье	304 478	392 933	286 578

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

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

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	На 01.10.2014	На 01.01.2014
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	57 864	102 774
Транспорт и связь	43	26 241
Строительство	9 275	16 492
Обработывающие производства	14 540	14 902
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 523	6 363
Финансовая деятельность	127	692
Сельское хозяйство	76	74
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	268	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100	100
Прочие	36	0
Итого	84 852	167 638

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.10.2014 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	40 811,1	25.05.2015	7,5	Сдача внаем собственного недвижимого имущества
	RUB	79 127,2	30.12.2014	7,5	
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	12 663,0	21.10.2014	7,3	Содействие малому и среднему бизнесу
Итого	RUB	162 601			

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

Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	16 950,0	25.07.2014	7,5	переработки
	RUB	12 663,0	21.10.2014	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 01.10.2014 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 01.10.2014 привлечены 11 депозитов от физических лиц на сумму 15 704 тыс. руб.

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц по срокам до погашения.

Показатель	валюта	Срок погашения					Свыше 3 лет	Итого
		до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет		
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB				9 293	2000		11 293
Проц. ставка	%				9 - 10,5	10,5		
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD				1 910			1 910
Проц. ставка	%				4 - 4,7			
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR				2 501			2 501
Проц. ставка	%				3			
Итого					13 704	2 000		15 704

Пояснение 4.1.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей
тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Средства на счетах физических лиц	1 321	0	0
Депозиты физических лиц	15 704	0	0
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	2 089	700	529
Итого по статье	19 114	700	529

Пояснение 4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Векселя	38 205	69 625	80 701
Итого по статье	38 205	69 625	80 701

Информация по выпущенным долговым обязательствам банка на 01.10.2014 г. представлена в таблице.

Вид ценной бумаги	вал юта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевы й эквивале нт номинал а (тыс. руб.)	Сумма дисконт а на 01.10.14 (на счете 52503) (тыс. руб.)	Дата размещ ения	Дата погаше ния	Кол -во	Дохо дност ь %
Собственный дисконтный вексель	USD	242 500	235 500	9 551,3	193,0	07.08.14	03.02.15	4	6,03

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

Вид ценной бумаги	вал юта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевы й эквивале нт номинал а (тыс. руб.)	Сумма дисконт а на 01.10.14 (на счете 52503) (тыс. руб.)	Дата размещ ения	Дата погаше ния	Кол -во	Дохо дност ь %
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 4.1.13 Отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
--------------	---------------	---------------	---------------

Отложенное налоговое обязательство	165	0	0
Итого по статье	165	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 2 квартал 2014 г. по балансу Банка отражено налоговое обязательства по налогооблагаемым временным разницам в размере 165 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 01.10.2014 года отражен отложенный налог, рассчитанный по данным за 2 квартал 2014 г.

Пояснение 4.1.14 Прочие обязательства

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	16	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	285	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	13		
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	16		
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	47426	RUB	130	65	164
Расчеты по НДС	60301	RUB	71	136	123
Налог на прибыль	60301	RUB	0	2 725	0
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	286	0	255
Налог на имущество	60301	RUB	4	0	7
Расчет с фондами	60301	RUB	0	0	0
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	1 086	0	1 037
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1	158	1
Итого по статье		RUB	1 892	3 100	1 587

Пояснение 4.1.15 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
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	22 221	26 626	15 742
Всего источников собственных средств	497 217	474 997	464 113

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
Ройзентурт 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 4.1.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	1 945	0	800
Обязательства по поставке денежных средств по сделке купли-продажи валюты с датой поставки не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки.	0	0	0
Итого по статье	1 945	0	800
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	292	0	168

На счетах главы «Г» баланса Банка отражен остаток неиспользованной кредитной линии в размере 1 945 тыс. рублей. Резерв создан в размере 292 тыс. рублей.

Пояснение 4.1.17 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Выданные гарантии	39 876	40 259	4 187
Итого по статье	39 876	40 259	4 187
Созданный резерв по гарантиям	1 196	2 303	126

По состоянию на 01.10.2014 г. на внебалансовом счете второго порядка № 91315 отражены гарантии, выданные Банком на общую сумму 39 876 тыс. руб., гарантии отнесены к 2 категории качества, резерв сформирован в размере 1 196 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 01.10.2014 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	39 876		0	0	39 876
Резерв	0	0	1 196		0	0	1 196

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 9 месяцев 2013 года.

Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Проценты по предоставленным МБК	1 104	237
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	85	245
Процентный доход по векселям кредитных организаций	1 061	5 038
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	2 250	5 520
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	87 166	81 554
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	523	169
Проценты по кредитам физических лиц	252	3
Комиссии за оформление кредитных договоров	196	621
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	20
Итого от ссуд клиентам	88 137	82 367
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	3 562	3 349
Итого по вложениям в ценные бумаги	3 562	3 349
Итого процентных доходов	93 949	91 236
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	1 691	696
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	4	545
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	1 695	1 241
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	1 409	230
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	10 381	5 614
Процентные расходы по депозитам юридических лиц нерезидентов		1 495
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 094	3 788
По депозитам физических лиц резидентов	313	
Итого по привлеченным средствам клиентов	14 197	11 650
Расходы по выпущенным векселям	1 663	5 038
Итого по выпущенным долговым обязательствам	1 663	5 038
Итого процентных расходов	17 555	17 929
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76 394	73 307

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 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(100 713)	(128 036)

Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	96 441	116 615
Изменение резерва за отчетный период	(4 272)	(11 421)

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76 394	73 307
Изменение резерва за отчетный период	(4 272)	(11 421)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	72 122	61 886

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	(7)
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(412)	(590)
Итого по статье	(412)	(66)

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(152)	(263)
Итого по статье	(152)	(263)

Пояснение 4.2.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	3 249	(1 047)
Доходы от купли-продажи валюты в наличной форме	124	54
Итого по статье	3 373	(993)

Пояснение 4.2.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(1 853)	1 433
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	3	18
Итого по статье	(1 850)	1 451

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
--------------	-------------------	-------------------

Денежные средства	581	180
Средства в кредитных организациях	1 103	8 312
Ссудная задолженность	4 762	3 461
Прочие активы	808	323
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(789)	(2 261)
Собственные векселя	(8 314)	(8 564)
Прочие пассивы	(1)	
Итого по статье	(1 850)	1 451

Пояснение 4.2.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	471	523
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 106	1 120
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	356
Комиссии за проведение других операций	813	862
Итого по статье	2 390	2 861

Пояснение 4.2.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	2	2
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	68	12
Комиссии за перевод, уплаченные банкам-корреспондентам	276	130
Комиссии за перевод, уплаченные Банку России	107	157
Комиссии по брокерским договорам	0	15
Комиссии по другим операциям	16	18
Итого по статье	469	334

Пояснение 4.2.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Доходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	884	132
Доходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	42 803	20 207
Расходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	(1 476)	(371)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(41 988)	(20 260)
Изменение резерва за отчетный период	223	(292)

Пояснение 4.2.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Прочие операционные доходы	47	88
Итого по статье	47	88

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 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	72 122	61 886
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(412)	(66)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(152)	(263)
Чистые доходы от операций с инвалотой	3 373	(993)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 850)	1 451
Комиссионные доходы	2 390	2 861
Комиссионные расходы	(469)	(334)
Изменение резерва по прочим потерям	223	(292)
Прочие операционные доходы	47	88
Итого по статье	75 272	64 338

Пояснение 4.2.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Расходы на оплату труда	24 392	19 584
Налоги на заработную плату	5 796	5 090
Другие расходы на содержание персонала	38	45
Амортизация основных средства, НМА	478	635
Расходы на ремонт, содержания основных средств	698	549
Расходы по арендной плате	9 510	8 880
Расходы по списанию материальных запасов	303	280
Расходы на охрану	2 311	2 235
Расходы на услуги связи	2 491	2 166
Расходы на аудиторские услуги	545	525
Расходы по страхованию	42	36
Другие управленческие расходы	647	1 105
Прочие расходы	8	78
Расходы на благотворительность	0	200
Итого по статье	47 259	41 408

Пояснение 4.2.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Чистые доход (расходы)	75 272	64 338
Операционные расходы	(47 259)	(41 408)
Итого по статье	28 013	22 930

Пояснение 4.2.15 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Налог на прибыль	3 390	5 077

Налог на имущество	11	23
НДС уплаченный	2 219	2 086
Другие налоги	7	2
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	165	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье	5 792	7 188

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

Пояснение 4.2.16 Прибыль убыток после налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2014 г.	за 9 мес. 2013 г.
Прибыль до налогообложения	28 013	22 930
Возмещение (расход) по налогам	(5 792)	(7 188)
Итого по статье	22 221	15 742

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 01.10.2014 г., представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.10.2014
<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	31
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>39</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 957
<i>Источники добавочного капитала</i>	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	
Нематериальные активы	31
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	31
Добавочный капитал, итого	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 957
<i>Источники дополнительного капитала</i>	
Прибыль текущего года	20 759
Субординированный кредит	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	60 759
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	535 716
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	751 990
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	751 990
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	751 990
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	16 589
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	39 011
Величина операционного риска (*)	19 519
Величина рыночного риска	114 392
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 165 970
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 165 970
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 165 970
Показатель достаточности базового капитала в %	40,7%
Показатель достаточности основного капитала в %	40,7%

Показатель достаточности собственных средств в %**46,0%**

(*) 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	
<i>Базовый капитал</i>	
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
<i>Добавочный капитал</i>	
Итого добавочный капитал	0
За вычетом нематериальных активов	(44)
Итого основной капитал	448 327
<i>Дополнительный капитал</i>	
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 за 9 месяцев 2014 г.	100 713
Восстановление (уменьшение) резерва за 9 месяцев 2014 г.	(96 441)
На 01.10.2014	84 228
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 за 9 месяцев 2014 г.	1 475
Восстановление (уменьшение) резерва за 9 месяцев 2014 г.	(884)
На 01.10.2014	6 982
Резервы по условным обязательствам кредитного характера (пояснение 4.1.14, 4.1.15)	
На 01.01.2014	2 303
Формирование (доначисление) резерва за 9 месяцев 2014 г.	41 988
Восстановление (уменьшение) резерва за 9 месяцев 2014 г.	(42 803)
На 01.10.2014	1 488

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 течение 9 месяцев 2014 отсутствовали.

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 имеющих ограничений по их использованию.

Банк имеет открытые кредитные лимиты со стороны крупных банков резидентов. В течение 9 месяцев 2014 г. все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 9 месяцев 2014 году, не было.

Пояснение 4.4.4 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013	На 01.01.2013
Денежные средства в кассе банка	13 892	21 453	21 727	11 159
Средства на корреспондентском счете в Банке России	17 196	63 193	15 834	149 033
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	4 164	35 379	6 219	137 266
Итого по статье	35 252	120 025	43 780	297 458

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

5.1 Основные цели и задачи управления банковскими рисками

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, определяет 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 кредитуемых 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 организация сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.10.2014 составил 0,64). Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включаются в расчет в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.

Информация по распределению кредитного риска на 01.10.2014 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	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	22 400	0	4 480	г. Москва	22 400	0	4 480	Банковская деятельность	22 400	0	4 480
Прочие	2	0	0		2	0	0		2	0	0
<i>Итого II кат.</i>	22 402	0	4 480		22 402	0	4 480		22 402	0	4 480
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	815 877	76 351	739 526	г. Москва	317 222	46 700	270 522	Оптовая и розничная торговля	309 222	38 700	270 522
								Обрабатывающие производства	8 000	8 000	0
				г. Санкт-Петербург	321 000	12 840	308 160	Оптовая и розничная торговля	321 000	12 840	308 160
				Краснодарский край	133 755	10 701	123 054	Обрабатывающие производства	133 755	10 701	123 054
				Тамбовская область	11 900	2 910	8 990	Строительство	6 900	1 480	5 420
				Республика Карелия	32 000	3 200	28 800	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
				г. Москва	7 877	7 877	0	Оптовая и розничная торговля	32 000	3 200	28 800
Кредитование физических лиц	7 877	7 877	0	г. Москва	7 877	7 877	0	Физические лица	7 877	7 877	0
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	12 600	0	12 600	г. Москва	12 600	0	12 600	Банковская деятельность	12 600	0	12 600

Вложения в облигации кредитных организаций	54 406	54 406	г. Москва	54 406	Банковская деятельность	54 406	54 406
Прочие	1	0	г. Москва	1	Банковская деятельность	1	1
Итого IV кап.	890 761	84 228		890 761		84 228	806 533
Итого по балансовым статьям	913 163	84 228		913 163		84 228	811 013
По внебалансовым статьям							
С коэффициентом 20 %							
Неиспользованные кредитные линии	1 945	292	г. Москва	1 945	Оптовая и розничная торговля	292	331
С коэффициентом 100 %							
Выдача банковских гарантий	39 876	1 196	Новгородская область	36 498	Строительство	1 094	35 404
Итого по внебалансовым статьям	41 821	1 488	г. Москва	3 378	Строительство	102	3 276
ВСЕГО	954 984	85 716		41 821		1 488	39 011
				954 984		85 716	850 024
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>			
				<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>			
				<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>			
				<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>			
				<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>			
				<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>			
				<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>			71 487
				<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>			607 813
				<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>			1 23 054
				<i>Итого КРЗ строительство</i>			44 100
				<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
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
Кредитование юридических лиц (*)	20 500	0	0	г. Москва	20 500	0	0	Оптовая и розничная торговля	20 500	0	0
Итого I cat.	20 500	0	0		20 500	0	0		20 500	0	0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Межбанковское кредитование	14 000		2 800	г. Москва	14 000		2 800	Банковская деятельность	14 000		2 800
Итого II cat.	14 000	0	2 800		14 000	0	2 800		14 000	0	2 800
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	777 053	70 110	706 943	г. Москва	369 347	49 792	319 555	Оптовая и розничная торговля	257 347	32 432	224 915
				г. Санкт-Петербург	278 264	10 400	267 864	Обрабатывающие производства	112 000	17 360	94 640
				Ленинградская область	4 450	623	3 827	Оптовая и розничная торговля	4 450	623	3 827
				Краснодарский край	81 092	4 055	77 037	Сельское хозяйство	81 092	4 055	77 037
				Тамбовская область	11 900	3 000	8 900	Строительство	6 900	1 570	5 330
				Республика Карелия	32 000	2 240	29 760	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
				г. Москва	9 846	9 846	0	Оптовая и розничная торговля	32 000	2 240	29 760
Кредитование физических лиц	9 846	9 846	0	г. Москва	9 846	9 846	0	Физические лица	9 846	9 846	0
Вложение в векселя кредитных организаций	38 686	0	38 686	г. Москва	38 686	0	38 686	Банковская деятельность	38 686	0	38 686
Межбанковское кредитование	6 000		6 000	г. Москва	6 000		6 000	Банковская деятельность	6 000		6 000
Вложения в облигации кредитных организаций	54 835	-	54 835	г. Москва	54 835	-	54 835	Банковская деятельность	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 банковских гарантий	40 259	2 303	37 956	Новгородская область	2 190	34 308	Строительство	2 190	34 308
				г. Москва	113	3 648	Строительство	113	3 648
Итого по внебалансовым статьям	40 259	2 303	37 956		2 303	37 956		2 303	37 956
ВСЕГО	961 179	82 259	847 220		82 259	847 220		82 259	847 220
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>		<i>425 524</i>			
				<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>		<i>267 864</i>			
				<i>Итого по Ленинградской области</i>		<i>3 827</i>			
				<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>		<i>77 037</i>			
				<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>		<i>8 900</i>			
				<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>		<i>29 760</i>			
				<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>		<i>34 308</i>			
				<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>		<i>102 321</i>			
				<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>		<i>536 366</i>			
				<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>		<i>94 640</i>			
				<i>Итого КРЗ строительство</i>		<i>43 286</i>			
				<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>		<i>80 607</i>			

По состоянию на 01.10.2014 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 11 заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 123 054 тыс. руб., размер риска (норматив Н6) составляет 22,97%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.10.2014 составляет 837 758 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 830 847 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.10.2014 г. составляет 156,4% (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 01.10.2014 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)				10 667				10 847
Предоставленные кредиты (физические лица)				7 877				9 846
<i>Итого кредитов</i>				<i>18 544</i>				<i>20 693</i>
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		1	0	6			1	4
ИТОГО		1	0	18 550			1	20 697

По состоянию на 01.10.2014 г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 18 544 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 6 797 тыс. рублей, а также требования по возмещению госпошлины в размере 153 тыс. рублей. Резервы сформированы на общую сумму 6 950 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 01.10.2014г.	по состоянию на 01.01.2014г.
Общий объем предоставленных кредитов (тыс. руб.)	823 754	807 399
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	18 544	20 693
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	2,25%	2,56%

По прочим активам, отраженным на балансовом счете второго порядка №47423, сформированы резервы в размере - 7,0 тыс. руб.(100%). Риск отсутствует

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

На 01.10.2014 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
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	39 167	793 310	62 774	62 774	11 900	4 477	2 910	0	0	0	25 526	25 526	25 526	869 903	92 777	91 210
Суды, судебная и арбитражная к ней задолженность, в том числе:	35 000	793 310	62 774	62 774	11 900	4 477	2 910	0	0	0	18 544	18 544	18 544	858 754	85 795	84 228
просроченная судебная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 544	18 544	18 544	18 544	18 544	18 544
реструктурированная судебная задолженность	0	60 000	2 400	2 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 000	2 400	2 400
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	4 164													4 164		

Прочие активы, всего, в том числе:	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 982	6 982	6 982	6 982	6 982	6 982
просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	7	7	7	7	7

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 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:	94 163	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	0	0	0	27 084	27 084	27 084	907 953	93 087	86 347			
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 000	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	0	0	0	20 693	20 693	20 693	827 399	86 696	79 956			
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	30 000	6 300	6 300			
Учетные векселя	38 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 686	0	0			

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

тыс. рублей

Вид обеспечения	На 01.10.2014		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	156 177	222 361	110 846	137 208
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	0	0	2 847	23 040
Ссуды, обеспеченные залогом долей в капитале (кроме долей Банка)	0	0	3 300	4 493
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	303 310	307 945	194 000	205 357
Необеспеченные ссуды	364 267	0	475 906	0
Итого	823 754	530 306	807 399	400 045
В том числе ссуды, обеспеченные поручительствами	329 122	387 668	241 047	292 880

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.10.2014 г.

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
11 900	8 330	Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	4 477	2 910

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 ТОГУП "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 01.10.2014 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 01.10.2014 г. чистая балансовая позиция Банка по валютам составила:

тыс. рублей

	По состоянию на 01.10.2014г.				По состоянию на 01.01.2014г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	9 853	3 448	591	13 892	15 457	5 653	343	21 453
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	20 227	0	0	20 227	66 999	0	0	66 999
<i>обязательные резервы</i>	3 031	0	0	3 031	3 806	0	0	3 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 865	0	0	54 865	56 513	0	0	56 513
Средства в кредитных организациях	8	1 611	2 545	4 164	10	35 121	248	35 379
Ссудная задолженность	842 999	15 755	0	858 754	833 683	32 402	0	866 085
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-82 968	-1 260	0	-84 228	-72 245	-7 711	0	-79 956
Требование по текущему налогу на прибыль	625	0	0	625				
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	482	0	0	482	968	0	0	968
Прочие активы	5 068	4 553	0	9 621	5 505	4 403	0	9 908
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3 176	-3 781	0	-6 957	-3 249	-3 142	0	-9 640
Итого активов	847 983	20 326	3 136	871 445	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	299 177	2 201	3 100	304 478	392 274	659	0	392 933
Выпущенные долговые обязательства	0	38 205	0	38 205	0	69 625	0	69 625

Отложенное налоговое обязательство	165	0	0	165				
Прочие обязательства	1 863	13	16	1 892	3 100	0	0	3 100
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	589 205	40 419	3 116	632 740	683 374	70 284		753 658
Чистая балансовая позиция	258 778	-20 093	20	238 705	220 267	-3 558	591	217 300

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.10.2014г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2014г. (тыс. руб.)	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Чистая балансовая позиция	-20 093,8184	20,6060	-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	-20 093,8184	20,6060	-3 558,3448	591,8129
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	3,7508%	0,0038%	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 течение 9 месяцев 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 01.10.2014 процентный риск рассчитан по облигациям торгового портфеля Банка. Торговый портфель Банка представлен облигациями ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ". Валютный риск не включен в расчет на 01.01.2014 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.

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.10.2014	На 01.01.2014
Процентный риск (ПР) в т. ч.	7 543,89	8 053,11
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>960,13</i>	<i>1 271,54</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>6 583,76</i>	<i>6 781,57</i>
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
<i>Общий фондовый риск (ОФР)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Валютный риск (ВР)	20 093,82	0
Рыночный риск (РР)	114 392,45	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 (01.10.2014г.)					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.2014г.)				
	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	ВСЕГО	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	13 892	13 892	0	0	0	21 453	21 453	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	20 227	20 227	0	0	0	66 999	66 999	0	0	0
<i>Обязательные резервы</i>	<i>3 031</i>	<i>3 031</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 806</i>	<i>3 806</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Средства в кредитных организациях	4 164	4 164	0	0	0	35 379	35 379	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	54 865	54 865	0	0	0	56 513	56 513	0	0	0

или убыток										
Чистая ссудная задолженность	774 526	774 526	0	0	0	786 129	786 129	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	625	625								
Отложенный налоговый актив	0	0								
Основные средства, нематериальны е активы и материальные запасы	482	482	0	0	0	968	968	0	0	0
Прочие активы	2 664	2 664	0	0	0	3 517	3 517	0	0	0
Всего активов	871 445	871 445	0	0	0	970 958	970 958	0	0	0
П.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	304 478	304 478	0	0	0	392 933	392 856	77	0	0
Выпущенные долговые обязательства	38 205	38 205	0	0	0	69 925	69 625	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	165	165								
Прочие обязательства	1 892	1 892	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	632 740	632 740	0	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 течение 9 месяцев 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 01.10.2014 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	57,40%	71,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	164,98%	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	0,0%	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 01.10.2014

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	35 252	35 252	35 252	35 252	35 252	35 252	35 252	35 252	35 252	35 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 865	54 865	54 865	54 865	54 865	54 865	54 865	54 865	54 865	54 865
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	35 007	44 019	46 131	56 915	76 084	347 177	583 676	721 145	810 590	810 590
<i>II категория качества</i>	0	9 012	11 124	21 908	41 077	312 170	548 669	686 138	775 583	775 583
Прочие активы	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Итого ликвидных активов	125 127	134 139	136 251	147 035	166 204	437 297	673 796	811 265	900 710	900 710
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	188	188	28 577	28 577	28 577	28 577	28 577
Средства клиентов	86 173	86 249	86 249	86 249	98 965	100 060	212 496	263 391	271 703	330 140
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	8 669	16 045	18 441
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	38 205	38 205	38 205	38 205
Прочие обязательства	1 372	1 372	1 372	1 443	1 448	1 448	1 448	1 448	1 448	1 448
Итого обязательств	87 545	87 621	87 621	87 880	100 601	130 085	280 726	331 621	339 933	398 370
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	1 945	1 945	1 945	1 945	1 945	1 945	41 821	41 821	41 821	41 821
Показатели										

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), несоразмерности (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.

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.

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 течение 9 месяцев 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 долевые и долговые 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 01.10.2014		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	22 822	0	39 765
Выпущенные векселя	0	38 205	0	69 625
Депозиты физических лиц	2 501	2 000	0	0
Итого	2 501	103 027	0	149 390

Наименование	За 9 месяцев 2014 г.		За 9 месяцев 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	(2 094)	0	(2 119)
Дисконтный расход по собственным векселям	0	(1 663)	0	(5 039)
Процентные расходы по депозитам физических лиц	(50)	(64)	0	0
Доходы/расходы от операций с безналичной валютой	0	(321)	0	(276)
Расходы по аренде автотранспортного средства	(207)	0	(207)	0
Комиссионные доходы	6	45	19	57
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами	(4 348)		(7 565)	

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;
- Главный бухгалтер
- Заместитель Главного бухгалтера.

Виды выплат основному управленческому персоналу.	За 9 месяцев 2014 г.	За 9 месяцев 2013 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	8 661	5 749
Выходные пособия		0
Итого	8 661	5 749
доля в общем объеме вознаграждений в %	35,6%	29,5%
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.

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 9 месяцев 2014 года утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 26 от 22.10.2014 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

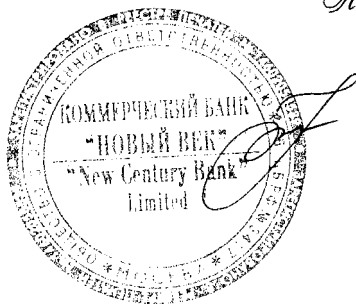
1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных 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



Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М

М.П.
22.10.2014 г.