



Коллегия Налоговых Консультантов

www.mosnalogi.ru

аудит · налоги · право · консалтинг · мсфо · экспертиза · управление · финансы · бизнес-планирование · контроль · анализ · ревизия

Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Коммерческого Банка «Новый век»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

по состоянию на 31 декабря 2013 года, включительно

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКИ Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)

Место нахождения: 115093 Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1

Основной государственный регистрационный номер: № 1027700047715 от 22.07.2002г.

Регистрация Банком России: № 3417 от 20.06.2002г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 выдана Банком России 29.08.2002г.;

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 выдана Банком России 10.02.2014г.;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 выдана Банком России 10.02.2014г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения

бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Коммерческим Банком «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2014г.
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«14» марта 2014г.



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	21453	11159
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66999	160400
2.1	Обязательные резервы	3806	11367
3	Средства в кредитных организациях	35379	137266
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56513	50471
5	Чистая осудная задолженность	786129	1098336
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	968	1697
9	Прочие активы	3517	4878
10	Всего активов	970958	1464207
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28000	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	392933	876261
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	69625	138609
16	Прочие обязательства	3100	725
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2303	241
18	Всего обязательств	495961	1015836

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	260000	260000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	39000	39000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	149371	95066
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26626	54305
27	Всего источников собственных средств	474997	448371
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	40259	8026
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ларина Л.И.

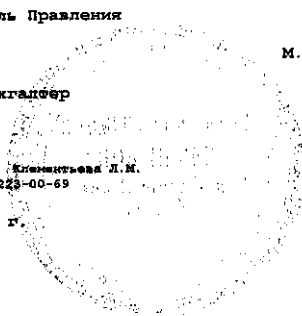
М.П.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Исполнитель Клементьева Л.М.
Телефон: (495) 228-00-69

13.03.2014 г.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

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 0409807
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	122875	184977
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7318	16573
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	111008	168008
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4549	396
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	24246	61339
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1971	402
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	16130	51738
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6145	9199
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98629	123638
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:	-5585	-4269
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	93044	119369
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-307	50
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-349	-1088
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2040	9143
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3182	-6438
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	6041	5771
13	Комиссионные расходы	516	674
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	-2311	-2519

17	Прочие операционные доходы	474	100
18	Чистые доходы (расходы)	97218	123714
19	Операционные расходы	58734	53224
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	38484	70490
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11858	16185
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	26626	54305
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
	в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26626	54305

Председатель Правления

Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

М.П.

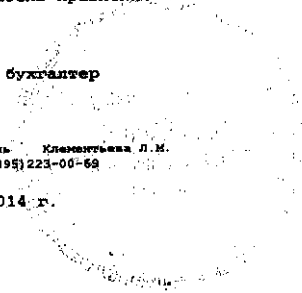
Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Клементьева Л.М.

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

13.03.2014 г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	487096.0	26820	513916.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	260000.0		260000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	260000.0		260000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	39000.0		39000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	148146.0	26814	174960.0
1.5.1	прошлых лет	95066.0	54305	149371.0
1.5.2	отчетного года	53080.0	-27491	25589.0
1.6	Нематериальные активы	50.0	-6	44.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	40000.0		40000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	39.3	X	44.5
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	80754.0	7896	88650.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	74371.0	5585	79956.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6142.0	249	6391.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	241.0	2062	2303.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 171171, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 109882;
- 1.2. изменения качества ссуд 32282;

 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 1232;
 1.4. иных причин 27775.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
 ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
 (тыс. руб.), всего 165586, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 136457;
 2.3. изменения качества ссуд 5352;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 1272;
 2.5. иных причин 22505.

Председатель Правления

Ларина Л.И. Ларина Л.И.

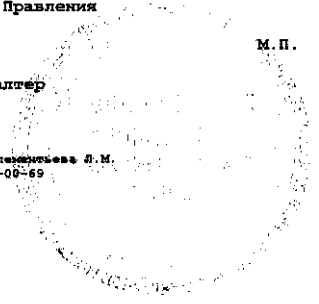
М.П.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

13.03.2014 г.



К

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	159055502	3417

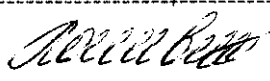
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

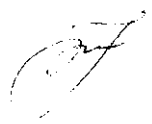
Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	44.5	39.3
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	71.6	68.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	132.4	110.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	9.1	11.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	Максимальное 20.5 Минимальное 0.0	Максимальное 20.2 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	161.7	169.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель правления  Ларина Л.И.
М.П.

Главный бухгалтер  Клементьева Л.М.
М.П.

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

13.03.2014 г.

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)
за 2013 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	32839	59732
1.1.1	Проценты полученные	121690	182238
1.1.2	Проценты уплаченные	-25436	-67558
1.1.3	Комиссии полученные	6041	5771
1.1.4	Комиссии уплаченные	-483	-674
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	-356	-1088
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-2040	9143
1.1.8	Прочие операционные доходы	471	-503
1.1.9	Операционные расходы	-57927	-52163
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9121	-15434
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-220287	54118
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7561	9000
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5070	-50025
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	311081	450196
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	95	9987
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	28000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-485621	-338243
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-76350	-26073

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	-724
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-187448	113850
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-86	-221
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-86	-221
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10101	-14121
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-177433	99508
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	297458	197950
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	120025	297458

Председатель Правления

Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

13.03.2014 г.

**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 ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ЗА 2013 ГОД**

Дата составления: 13 марта 2014 года

1. Общая информация

Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее по тексту "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) (далее по тексту «Банк»)
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 с 10.02.2014 г.
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 2013 год
Единицы измерения	Отчет составлен в тысячах рублей

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

Коллегиальным исполнительным органом является - Правление Банка. В 2013 году в состав Правления входили 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)	17.04.2012г., 17.04.2013г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	11.03.2012г., 17.04.2013г.	-	0
3	Берман И.Д. – начальник Управления ценных бумаг	17.04.2012г., 17.04.2013г.	-	0

Состав Совета директоров Банка в 2013 году:

№№ 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.	17.04.2012г., 17.04.2013г.	-	10/260
2	Эмануэль И.В.	17.04.2012г., 17.04.2013г.	-	44/260
3	Ройзенгурт Л.Д.	17.04.2012г., 17.04.2013г.	-	22/260
4	Морозов И.А.	17.04.2012г., 17.04.2013г.	-	0
5	Кузнецова М.А.	17.04.2012г., 17.04.2013г.	-	0

В целях реализации стратегических целей в Тамбовском регионе, в марте 2013 года Банк открыл представительство «Тамбовское». Основными задачами представительства являются продвижение и сопровождение услуг, предоставляемых Банком, изучение регионального рынка корпоративных клиентов и пр.

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;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- краткосрочные межбанковские кредиты.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2013 году на финансовые результаты Банка

За отчетный год Банк продемонстрировал финансовую устойчивость, стабильные показатели экономической деятельности в условиях сложившейся в отчетном периоде экономической среды, прибыльный финансовый результат.

С момента создания и по сегодняшний день деятельность Банка подчинена решению поставленных перед ним учредителями стратегических задач и реализации следующих целей:

- предоставление клиентам Банка комплексных и качественных финансовых услуг;
- создание надежных технологий осуществления операций клиентов Банка;
- внедрение новых банковских конкурентоспособных технологий;
- создание устойчивой клиентской базы и ее расширение за счет увеличения спектра оказываемых Банком услуг;
- увеличение количества осуществляемых услуг и внедрение новых банковских продуктов;
- расширение регионов присутствия Банка;
- укрепление финансового положения и достижение максимальной рентабельности, осуществляемых операций с допустимым уровнем риска.

В 2013 году рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (заключение о присвоении рейтинга от 12.11.2013 г.). *Класс В++ означает, что в краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей. Прогноз по рейтингу – стабильный.*

В качестве основных позитивных факторов были выделены высокий уровень достаточности собственных средств. Сбалансированность активов и пассивов по срокам на среднесрочном горизонте. Хороший уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности. Адекватный текущему уровню кредитного риска коэффициент резервирования. Умеренно высокая доля «длинных» пассивов. Сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте. Низкий уровень отраженной на балансе просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам.

Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), в соответствии с Положением Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»

В марте 2013 году Банком был получен кредит от Банка России в размере 28000 тыс. руб. Кредит был предоставлен Банком России в соответствии с Положением от 12.11.2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

В отчетном году заключено соглашение о партнерстве с ГУП «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области». От ТОГУП «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» привлечены депозиты на общую сумму 29613 тыс. руб.

В 2013 году Банк осуществлял вложения средств в векселя и облигации крупных кредитных организаций. Кредитный портфель банка сформирован в основном за счет ссуд 2 категории качества.

Собственные средства банка увеличились на 5,5% и составили на 01.01.2014 г. 513 916 тыс. руб.

Увеличение собственных средств обусловлено получением Банком прибыли за 2013 год.

Динамика изменения основных финансовых показателей Банка приведена в сравнительной таблице за пять последних лет деятельности. Данные показателей таблицы приведены с учетом событий после отчетной даты.

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.10г.	на 01.01.11г.	на 01.01.12г.	на 01.01.13г.	на 01.01.14г.
------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Капитал, включая фонды (ф. 0409808)	317 177	345 239	392 450	487 096	513 916
Активы (ф. 0409806)	746 722	1 716 768	1 798 072	1 464 207	970 958
Неиспользованная прибыль за отчетный период (ф. 0409807)	21 290	29 086	47 433	54 305	26 626

В 2013 году в условиях сложившейся макроэкономической ситуации, которая характеризуется снижением темпов экономического роста, сокращение активов Банка обусловлено падением деловой активности клиентов и как следствие, оттоком ресурсов и уменьшением финансового результата.

По результатам деятельности за 2013 г. по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 26,6 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 132,6 млн. руб., расходы – 106,0 млн. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических и физических лиц

Самое высокое влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. За отчетный год общий кредитный портфель Банка снизился на 15,5%, что обусловлено влиянием внешних экономических факторов и общей сложившейся ситуацией в банковском секторе в 2013 г., и по состоянию на 01.01.2014 г. составил 807 млн. руб.

Доход от операций по кредитованию юридических и физических лиц за 2013 год составил 110,2 млн. руб., (доходы за 2012 г. составили 164 млн. руб.). Снижение доходов связано с сокращением объема кредитного портфеля, а также снижением процентных ставок.

Также в течение 2013 год банк выдавал банковские гарантии. Доход от этих операций составил 2,3 млн. руб.

Операции с векселями сторонних эмитентов

В 2013 г. банк проводил операции купли-продажи векселей. В целях минимизации риска Банк проводил сделки с векселями, выпущенными крупными кредитными организациями Российской Федерации. Доход от операций с векселями за 2013 год составил 6,4 млн. руб. (доход за 2012г. составил 13,8 млн. руб.).

Операции с корпоративными облигациями

В 2013 г. банк проводил операции с облигациями, эмитированными крупными кредитными организациями. Доход по этим операциям составил 4,5 млн. руб.

Покупка и продажа иностранной валюты

В 2013 банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты для клиентов банка, проводимых в целях обеспечения их потребностей в иностранной валюте, а также в целях поддержания платежной позиции. За 2013 год чистые расходы составили 2,0 млн. руб., (чистые доходы за 2012 г. составили сумму 9,0 млн. руб.). Снижение доходности операций связано с нестабильностью валютных курсов в отчетном периоде.

Депозиты юридических лиц

В отчетном году Банком привлекались в срочные депозиты денежные средства юридических лиц. Общий объем привлечения составил 241 млн. руб. Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты денежных средств юридических лиц составили 15,6 млн. руб., (за 2012 год 49,9 млн. руб.).

Размещение собственных векселей

16

В 2013 г. Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 7,1 млн. долл. США. Процентный расход по выпущенным векселям за 2013г. составил сумму 6,1 млн. руб., (расход за 2012 год составил 9,2 млн. руб.)

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.01.2014 г. в Банке обслуживаются рублевые и валютные счета 224 юридических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов – 309. Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Установленные на 2013 г. тарифы по обслуживанию клиентов, обеспечили стабильность и предсказуемость объемов прибыли от данных операций. Комиссионный доход за 2013 г. составил 3,7 млн. руб. (в том числе комиссии за осуществление валютного контроля составили 1,3 млн. руб.). Объем комиссионного дохода обеспечил достаточный уровень рентабельности для покрытия расходов, связанных с операционной деятельностью.

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

В 2013 г. совершались операции по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском рынке. Основное назначение - управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода. Сумма процентного дохода 0,2 млн. руб., расхода - 0,7 млн. руб. Влияние на финансовый результат операций по привлечению и размещению МБК низкое.

Также в 2013 году был привлечен депозит 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 1,2 млн. руб.

2.3. Распределение чистой прибыли за 2013 год

За 2013 год Банк получил чистую прибыль в размере 26 626 тыс. рублей. Распределение прибыли за 2013 год будет осуществлено решением Общего собрания участников, после утверждения годового отчета.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

3.1. Принципы, методы оценки существенных операций и событий

Учетная политика Банка разработана в соответствии с законами РФ, нормативными актами Банка России, внутренними положениями, инструкциями и регламентами. Принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Учетная политика основывается на принципах непрерывности деятельности, осторожности, своевременности, открытости, преемственности, постоянством правил бухгалтерского учета (в случае нормативных изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода). При отражении операций используется принцип начисления. В своей работе Банк использует принцип приоритета содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием, а не с их юридической формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы банка могут быть оценены по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем обязательства также могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки отдельных статей баланса, а также принципы признания доходов (расходов) и определение финансового результата от деятельности производились в соответствии с нормами действующего законодательства и в порядке, утвержденном учетной политикой Банка.

Оценка имущества и обязательств производилась в денежном выражении. Кредиторская и дебиторская задолженности, возникающие в иностранной валюте, отражались в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет, с последующей ее переоценкой в установленном порядке.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Стоимость основных средств списывается на расходы путем начисления амортизации. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом. Объектом для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в организации на праве собственности, в том числе сданным в аренду.

Сумма НДС по приобретенному основному средству подлежит списанию на расходы после введения его в эксплуатацию

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как совокупность произведенных затрат на их приобретение и (или) изготовление, а также затрат на доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования. В случае создания нематериальных активов Банком первоначальная стоимость формируется исходя из суммы фактических расходов на их создание, таких как материальные расходы, расходы на оплату труда, расходы на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств и пр.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится в таком же порядке, как и по объектам основных средств.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат организации на их приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта или отчета материально ответственного лица об их использовании.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Стоимость долговых обязательств, после первоначального признания изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

При списании с балансовых счетов второго порядка выбывающих (реализованных) ценных бумаг и при выведении финансового результата Банк использует метод ФИФО (FIFO).

В зависимости от целей приобретения, в момент первоначального признания, вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, при условии возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» при условии если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения, либо оферту эмитента;
- не классифицируются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток;
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения или оферты.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «Участие».

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки. Если на текущую дату по ценной бумаге торгов не было, в результате чего средневзвешенная цена на этот день не установлена, то в этом случае для расчета справедливой стоимости берется средневзвешенная цена последних торгов за 90 дней, предшествующих текущей дате

Учтенные векселя в портфеле банка отражаются по покупной стоимости в разрезе срока, оставшегося до погашения.

Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе сроков обращения (погашения), серий и номеров.

Аналитический учет валютных операций ведется в двойной оценке – в валюте совершения операций и в рублях по официальному курсу Банка России.

Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в определении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I – II категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

В учетную политику на 2013 г. не вносилось существенных изменений, затрагивающих основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, а также изменений методов и способов ведения бухгалтерского учета.

Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей не производились.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 09 января 2014 г. по 11 марта 2014 г.

За отчетный год Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- начисление налога на прибыль по итогам годовой декларации в сумме 2 725 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям на общую сумму 157 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Иных корректирующих событий после отчетной даты оказывающих влияние на финансовое состояние Банка за отчетный год не выявлено.

3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В феврале 2014 года Банк получил лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 3417 от 10.02.14 г.) и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (№ 3417 от 10.02.14 г.).

3.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с изменениями с 01.01.2014 г. Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, № 385-П, касающихся нового порядка учета производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в учетную политику Банка внесены соответствующие изменения. В связи с получением лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, в учетную политику Банка внесены соответствующие дополнения. Другие изменения, затрагивающие основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, а также изменения методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в учетную политику не вносились.

3.6. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям годового отчета отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

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

Пояснение 4.1.1 Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Наличные денежные средства в кассе банка	21 453	11 159
Итого	21 453	11 159

Пояснение 4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Средства на корреспондентском счете в Банке России	63 193	149 033
Обязательные резервы	3 806	11 367
Итого	66 999	160 400

Банку открыт корреспондентский счет в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России № 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 01.01.2014	На 01.01.2013
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентов	35 379	137 266
Итого	35 379	137 266

Все банки-контрагенты относятся к 1 категории качества.

Основным контрагентом Банка является НОМОС-БАНК, остатки на корреспондентских счетах данного банка составили – 33 619 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 01.01.2014	На 01.01.2013
Облигации других банков	56 513	50 471
Итого	56 513	50 471

Долговые инструменты представлены облигациями российских эмитентов. Облигации на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купонного дохода от ___ до ___ %	Доходность к погашению от ___ до ___ %
Облигации других банков (Номос-банк)	RUB	28.08.2017	8,5 – 8,7	8,95 - 9,05

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой банка.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$TCC = R + ПКД$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки.

Если на текущую дату по ценной бумаге торгов не было, в результате чего средневзвешенная цена на этот день не установлена, то в этом случае для расчета справедливой стоимости берется средневзвешенная цена последних торгов за 90 дней, предшествующих текущей дате.

Пояснение 4.1.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Кредиты юридическим лицам в т.ч.	797 553	944 973
<i>просроченные</i>	10 847	11 167
Кредиты физическим лицам в т.ч.	9 846	9 728
<i>просроченные</i>	9 846	6 075
Межбанковские кредиты	20 000	30 000
Векселя кредитных организаций	38 686	188 006
Валовая стоимость	866 085	1 172 707
Резервы	79 956	74 371
Итого чистая ссудная задолженность	786 129	1 098 336

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 01.01.2014	на 01.01.2013
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	592 561	710 824
обрабатывающие производства	112 000	111 500
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	86 092	12 149
строительство	6 900	110 500
Итого в том числе	797 553	944 973
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>777 053</i>	<i>854 451</i>

В 2013 году все кредиты предоставлялись заемщикам из Российской Федерации.

Информация по заемщикам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Город Москва	389 847	678 930
Город Санкт-Петербург	278 264	165 708
Ленинградская область	4 450	88 186
Краснодарский край	81 092	12 149
Тамбовская область	11 900	0
Республика Карелия	32 000	0
Итого	797 553	944 973

Потребительские кредиты предоставлены физическим лицам, зарегистрированным в г. Москве. Данные представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	9 846	9 728

Итого	9 846	9 728
--------------	--------------	--------------

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 на 01.01.2014 г. по срокам оставшимся до погашения представлены в таблице.

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	797553
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 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Основные средства	5 603	5 574
Амортизация основных средств	(4 730)	(4 020)
Нематериальные активы	54	54
Амортизация нематериальных активов	(10)	(4)
Вложения в приобретение основных средств		75
Материальные запасы (материалы)	9	8
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	42	10
Итого по статье	968	1 697

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий	Прочее	Итого

			инвентарь		
Валовая стоимость на 01.01.2013	473	1 682	2 358	1 061	5 574
Валовая стоимость на 01.01.2014	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Накопленная амортизация на 01.01.2013	166	1 237	1 867	750	4020
Накопленная амортизация на 01.01.2014	319	1 399	2 146	866	4 730
Балансовая стоимость на 01.01.2013	307	445	491	311	1 554
Поступления		59		75	134
Выбытия		104			104
Амортизация	(153)	(163)	(279)	(116)	(711)
Балансовая стоимость на 01.01.2014	154	237	212	270	873

Основные средства по состоянию на 01.01.2014 были протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

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 01.01.2013	54
Валовая стоимость на 01.01.2014	54
Накопленная амортизация на 01.01.13	4
Накопленная амортизация на 01.01.14	10
Балансовая стоимость на 01.01.2013	50
Поступления	0
Амортизация	(6)
Балансовая стоимость на 01.01.2014	44

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Пояснение 4.1.7 Прочие активы

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.01.2014	На 01.01.2013
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	4	16
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	5	2
Требования процентов по предоставленным МБК	47427	RUB	3	6
Итого прочих финансовых активов			12	24
<i>Прочие нефинансовые активы</i>				

НДС, уплаченный банком	60310	RUB	5	17
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	1 261	2 407
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	465	83
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	183	208
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	0	40
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	3 036	3 016
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	3 142	2 916
Расходы будущих периодов	61403	RUB	1 037	1 225
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	91	421
Налог на прибыль	60302	RUB	651	663
Резерв	60324	RUB	(6 366)	(6 142)
Итого прочих нефинансовых активов			3 505	4 854
Итого			3 517	4 878

На балансе банка отражены требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 6 178 тыс. рублей. Данные суммы возникли в 2009-2012 годах и являются требованиями к заемщикам и поручителям, по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Банку по исковым требованиям. На вышеуказанные требования Банком начислен резерв в размере 100%. На требования по возмещению госпошлины, уплаченной Банком по исковым заявлениям на сумму 183 тыс. рублей, также начислен резерв в размере 100%.

На требования по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в размере 5 тыс. рублей начислен резерв в размере 100%.

Пояснение 4.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Депозит, привлеченный от Банка России	28 000	0
Итого по статье	28 000	0

В 2013 году 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 280 дней. Дата погашения 12.03.2014. Ставка 7,75 %. 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 кредитного договора составляет 60 000 тыс. руб.

Пояснение 4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	167 638	436 545
Срочные депозиты юридических лиц	225 295	439 716
Итого по статье	392 933	876 261

Средства на текущих, расчетных счетах организаций являются беспроцентными. Депозиты юридических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки. Информация об остатках на расчетных, текущих счета юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов по состоянию на 01.01.2014 года представлена в таблице:

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	Сумма
Оптовая и розничная торговля	102 774
Транспортные услуги	26 241
Строительство	16 492
Обрабатывающие производства	14 902
Услуги, связанные с предпринимательской деятельностью	5 358
Услуги, связанные с недвижимым имуществом, арендой	909
Услуги в сфере финансового посредничества	692
Прочие	270
Итого	167 638

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	40 000,0	21.06.2019	7,0	Оптовая торговля
Коммерческая организация	RUB	28 775,4	03.03.2014	12,04	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	21 925,4	25.04.2014	7,5	Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB	16 950,0	25.07.2014	7,5	Содействие малому и среднему бизнесу
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	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	225 295			

(*) Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. привлечен под фиксированную процентную ставку 7%. Досрочное погашение займа не предусмотрено.

Лицензия на право привлечения средств физических лиц получена банком в феврале 2014 г. По состоянию на 01.01.2014 вклады физических лиц отсутствуют.

Пояснение 4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Векселя	69 625	138 609
Итого по статье	69 625	138 609

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	Рублсвы й эквивале нт цены размеще ния (тыс. руб.)	Сумма дисконт а насленн ого на 01.01.14 (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 4.1.11 Прочие обязательства

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Суммы до выяснения	47416	RUB	16	
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам	47426	RUB	65	456
Расчеты по НДС	60301	RUB	136	154
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	158	115
Налог на прибыль	60301	RUB	2 725	0
Итого по статье		RUB	3 100	725

В связи получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты по строке «расчеты по хозяйственным операциям» отражено начисление расходов по хозяйственным операциям на общую сумму 157 тыс. руб.

По итогам налоговой декларации за 2013 год отражена сумма налога не прибыль в размере 2 725 тыс. рублей.

Пояснение 4.1.12 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	149 371	95 066
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 626	54 305
Всего источников собственных средств	474 997	448 371

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 %
Вклад участника ООО Фирма "ЭЛВИ"	160 000	61,54

Эмануэль Иван Вадимович	44 000	16,92
Ройзенгурт Леонид Давидович	22 000	8,46
Кузнецов Александр Сергеевич	14 000	5,38
Петунин Дмитрий Викторович	10 000	3,85
Трофимов Юрий Иванович	10 000	3,85
	260 000	100

Пояснение 4.1.13 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Выданные гарантии	40 259	8 026
Итого по статье	40 259	8 026
Созданный резерв по гарантиям	2 303	241

По состоянию на 01.01.2014 г. на внебалансовом счете второго порядка № 91315 отражены гарантии, выданные Банком на общую сумму 40 259 тыс. руб., гарантии отнесены к 2 категории качества, резерв сформирован в размере 2 303 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.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807.

Пояснение 4.2.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Проценты по предоставленным МБК	273	1 051
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	271	712
Процентный доход по векселям кредитных организаций	6 774	14 810
<i>Итого от средств размещенных в кредитных организациях</i>	<i>7 318</i>	<i>16 573</i>
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	109 821	162 906
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	345	0
Проценты по кредитам физических лиц	3	1 092
Комиссии за оформление кредитных договоров	819	312
Штрафы, пени по кредитным договорам	20	3 698
<i>Итого от ссуд клиентам</i>	<i>111 008</i>	<i>168 008</i>
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	4 546	396
<i>Итого по вложениям в ценные бумаги</i>	<i>4 549</i>	<i>396</i>
Итого процентных доходов	122 875	184 977
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	1 243	0
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	728	402
<i>Итого по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>1 971</i>	<i>402</i>
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	523	1 802
Процентные расходы по депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	727	0
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	8 891	12 520
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих	0	10 906

Процентные расходы по депозитам юридических лиц нерезидентов	1 495	14 730
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	4 494	11 780
<i>Итого по привлеченным средствам клиентов</i>	<i>16 130</i>	<i>51 738</i>
Расходы по выпущенным векселям	6 145	9 199
<i>Итого по выпущенным долговым обязательствам</i>	<i>6 145</i>	<i>9 199</i>
Итого процентных расходов	24 246	61 339
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 629	123 638

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	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Расходы по формированию резерва за отчетный период	171 171	193 821
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	165 586	189 552
Изменение резерва за отчетный период	(5 585)	(4 269)

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	98 629	123 638
Изменение резерва за отчетный период	(5 585)	(4 269)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	93 044	119 369

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(307)	50
Итого по статье	(307)	50

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(349)	(1 088)
Итого по статье	(349)	(1 088)

Пояснение 4.2.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	(2 156)	9 029
Доходы от купли-продажи валюты в наличной форме	116	114

Итого по статье	(2 040)	9 143
------------------------	----------------	--------------

Пояснение 4.2.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	3 159	(6 432)
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	23	(6)
Итого по статье	3 182	(6 438)

Пояснение 4.2.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	699	732
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 683	2 502
Доходы от выдачи банковских гарантий	2 352	299
Комиссии за проведение других операций	1 307	2 238
Итого по статье	6 041	5 771

Пояснение 4.2.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	3	10
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	26	35
Комиссии за переводу, уплаченные бакам-корреспондентам	226	304
Комиссии за переводу, уплаченные Банку России	218	269
Комиссии по брокерским договорам	15	6
Комиссии по другим операциям	28	50
Итого по статье	516	674

Пояснение 4.2.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	225	198
Доходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	29 063	23 814
Расходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	(475)	(3 739)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(31 124)	(22 792)
Изменение резерва за отчетный период	(2 311)	(2 519)

Пояснение 4.2.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прочие операционные доходы	474	100
Итого по статье	474	100

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	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93 044	119 369
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(307)	50
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(349)	(1 088)
Чистые доходы от операций с инвалютой	(-2 040)	9 143
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 182	(6 438)
Комиссионные доходы	6 041	5 771
Комиссионные расходы	(516)	(674)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 311)	(2 519)
Прочие операционные доходы	474	100
Итого по статье	97 218	123 714

Пояснение 4.2.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Расходы на оплату труда	29 540	26 504
Налоги на заработную плату	6 562	5 892
Другие расходы на содержание персонала	60	63
Амортизация основных средства, НМА	821	1 082
Расходы на содержания основных средств	727	566
Расходы по арендной плате	11 863	11 249
Расходы по списанию материальных запасов	392	447
Расходы на охрану	2 986	2 948
Расходы на услуги связи	3 113	2 923
Расходы на аудиторские услуги	525	515
Другие управленческие расходы	1 717	866
Прочие расходы	228	169
Расходы на благотворительность	200	
Итого по статье	58 734	53 224

Пояснение 4.2.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Чистые доход (расходы)	97 218	123 714
Операционные расходы	(58 734)	53 224
Итого по статье	38 484	70 490

Пояснение 4.2.15 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Налог на прибыль	8 970	13 475

Другие налоги	2 888	2 710
Итого по статье	11 858	16 185

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2012 год – 20%).

Пояснение 4.2.16 Прибыль убыток после налогообложения

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прибыль до налогообложения	38 484	70 490
Возмещение (расход) по налогам	(11 858)	(16 185)
Итого по статье	26 626	54 305

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

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, развития Банка в будущем, а именно:

- обеспечение прибыльной работы Банка, как одного из источников наращивания капитала;
- проведение мероприятий участников Банка по увеличению капитала 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 Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банк 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 норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне 10%.

В течение 2013 год Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала. Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.01.13	на 01.04.13	на 01.07.13	на 01.10.13	на 01.01.14
Н1 (%)	39,27	47,70	44,82	45,88	44,47

Структура капитала с учетом СПОД представлена в таблице.

тыс. рублей

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Основной капитал		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	149 371	95 066
Нематериальные активы	(44)	(50)
Итого основной капитал	448 327	394 016

Дополнительный капитал		
Нераспределенная прибыль текущего года	25 589	53 080
Субординированный кредит	40 000	40 000
Итого дополнительный капитал	65 589	93 080
Итого собственные средства (капитал)	513 916	487 096
Кредитный риск, покрываемый капиталом	851 413	1 021 506
Рыночный риск	100 664	34 063
Операционный риск	20 346	18 472
Показатель достаточности собственных средств в %	44,47%	39,27%

Субординированный займ привлечен в 2012 году от ООО «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. Дата погашения займа 21.06.2019 года.

Банк также определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора (Базель III) на основе методики Банка России (Положение от 28.12.2012 г. № 395-П). Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма базового и добавочного капитала, за вычетом показателей уменьшающих сумму основного капитала. Субординированный кредит включается с учетом коэффициента дисконтирования. Расчет собственных средств (капитала) представлен с учетом СПОД

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
Кредитный риск	850 152
Рыночный риск	100 664
Операционный риск	20 346
Показатель достаточности основного капитала в %	37,2 %
Показатель достаточности собственных средств в %	42,31%

С 01.01.2014 в качестве нормативного капитала используется капитал рассчитанный в соответствии с Положением 395-П. Банк направил в Банк России дополнительное соглашение к договору субординированного займа с учетом требований Положения 395-П. После согласования субординированный кредит будет включаться в расчет капитала в полном объеме. Также в вышеуказанном дополнительном соглашении увеличен срок возврата субординированного кредита до 21.06.2021 года.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2013 году не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

Банк имеет открытые кредитные лимиты со стороны крупных банков резидентов. В 2013 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2013 году, не было.

Пояснение 4.4.4 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Денежные средства в кассе банка	21 453	11 159
Средства на корреспондентском счете в Банке России	63 193	149 033
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	35 379	137 266
Итого по статье	120 025	297 458

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

5.1 Основные цели и задачи управления банковскими рисками

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

В своей деятельности Банк подвержен следующим основным видам рисков:

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

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

Банком разработана система управления банковскими рисками, которая представляет собой совокупность органов (подразделений, служащих Банка), документооборота и мероприятий,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, принимает решение об установлении лимитов на операции (контрагентов), принимает решения об изменении стратегии развития Банка в случаях, когда, по его мнению, существующая стратегия развития связана с принятием на Банк неприемлемых рисков.

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

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

5.2 Особенности управления отдельными видами рисков

5.2.1. Кредитный риск.

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

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

Управление кредитным риском включает:

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

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений

по утверждению перечня 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 распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.01.2014 составил 0,7). Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска.

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 кат.	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 кат.	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
Кредитование физических лиц	9 846	9 846	0	г. Москва	9 846	9 846	0	Оптовая и розничная торговля	32 000	2 240	29 760
Вложения в векселя кредитных организаций	38 686	0	38 686	г. Москва	38 686	0	38 686	Физические лица	9 846	9 846	0
Межбанковское кредитование	6 000		6 000		6 000		6 000	Банковская деятельность	38 686	0	38 686
Вложения в облигации кредитных организаций	54 835	-	54 835		54 835	-	54 835	Банковская деятельность	6 000		6 000
								Банковская деятельность	54 835	-	54 835

Итого IV кат.	886 420	79 956	806 464	886 420	79 956	806 464	886 420	79 956	806 464
Всего 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	36 498	2 190	34 308	36 498	2 190	34 308
				г. Москва		3 648	3 761	113	3 648
Итого по внебалансовым статьям	40 259	2 303	37 956	40 259	2 303	37 956	40 259	2 303	37 956

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2013 г.

в тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
Кредитование юридических лиц (*)	184 500	0	0	г. Москва	184 500	0	0	Строительство	110 500	0	0
Итого I кат.	184 500	0	0		184 500	0	0	Оптовая и розничная торговля	74 000	0	0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложения в векселя кредитных организаций	122 197	0	24 439	г. Москва	122 197	0	24 439	Банковская деятельность	122 197	0	24 439
Межбанковское кредитование	23 100		4 620	г. Москва	23 100		4 620	Банковская деятельность	23 100		4 620
Итого II кат.	145 297	0	29 059		145 297		29 059		145 297		29 059
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	760 473	64 982	695 491	г. Москва	494 430	46 116	448 314	Оптовая и розничная торговля	382 930	32 941	349 989
				г. Санкт-Петербург	165 708	11 308	154 400	Обработывающие производства	111 500	13 175	98 325
				Ленинградская область	88 186	7 558	80 628	Оптовая и розничная торговля	168 708	11 308	154 400
				Краснодарский край	12 149	0	12 149	Сельское хозяйство	88 186	7 558	80 628
									12 149		12 149

Кредитование физических лиц	9 728	9 389	339	г. Москва	9 728	9 389	339	Физические лица	9 728	9 389	339
Вложения в кредитных организаций	65 809	0	65 809	г. Москва	65 809	0	65 809	Банковская деятельность	65 809	0	65 809
Межбанковское кредитование	6 900		6 900	г. Москва	6 900		6 900	Банковская деятельность	6 900		6 900
Вложения в облигации кредитных организаций	50 075	-	50 075	г. Москва	50 075	-	50 075	Банковская деятельность	50 075	-	50 075
Итого IV кварт.	892 985	74 371	818 614		892 885	74 371	818 514		892 885	74 371	818 514
Всего по балансовым статьям	1 222 782	74 731	847 672		1 222 782	74 731	847 672		1 222 782	74 731	847 672
По внебалансовым статьям											
Выдача банковских гарантий	8 026	241	7 785	г. Москва	4 215	126	4 089	Оптовая и розничная торговля	4 215	126	4 089
				Московская область	3 810	114	3 696	Оптовая и розничная торговля	3 810	114	3 696
Итого по внебалансовым статьям	8 026	241	7 785		8 026	241	7 785		8 026	241	7 785

По состоянию на 01.01.2014 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 13 заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 105 600 тыс. руб., размер риска (норматив Н6) составляет 20,5%.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2014 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2013 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				20 693	0	0	8 000	9 242
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)			1	4	0	1	0	1
ИТОГО			1	20 697	0	1	8 000	9 243

По состоянию на 01.01.2014г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по заемщикам:

- ООО "МегаОлимп" (г. Москва) в сумме - 2 847 тыс. руб., Сформирован резерв в размере 2 847 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- ООО «Стройподстанции» (г. Москва) в сумме 8 000 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 8 000 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- Васильев В.В. (г. Москва) в сумме по основному долгу – 200,0 тыс.долларов США (рублевый эквивалент – 6 546 тыс.руб.). Сформирован резерв в размере 6 546 тыс.руб. (100%). Риск отсутствует.
- Филиппова И.А. (г. Москва) в сумме по основному долгу – 3 300 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 3 300 тыс.руб. (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 отразил на балансе требования:

- По кредитному договору с ООО «МегаОлимп»: в части требований по уплате пеней к солидарным должникам по ссудной задолженности в размере 2 533,4 тыс. руб. и требований по возмещению госпошлины в размере 65,5 тыс. руб. Сформированный резерв под данную дебиторскую задолженность составил 2 598,9 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- По кредитному договору с Васильевым В.В.: в части требований по уплате пеней за несвоевременное погашение кредита и неуплаченные в срок проценты в сумме 96,0 тыс. долларов США (рублевый эквивалент 3 142,0 тыс. руб.) и 482,4 тыс. руб. и требований по возмещению госпошлины в размере 64,0 тыс. руб. Резервы сформированы на общую сумму в размере 3 688,4 (100%). Риск отсутствует.
- По кредитному договору с Филипповой И.А.: в части требований по уплате пеней за неуплаченные в срок проценты в размере 19,9 тыс. руб. Сформирован резервы в размере 19,9 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.
- По кредитному договору с ООО «Стройподстанции»: требования по возмещению госпошлины в сумме 54,0 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 54,0 тыс. руб. (100%). 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 01.01.2014г.	по состоянию на 01.01.2013г.
Общий объем предоставленных кредитов (тыс. руб.)	807 399	954 701
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	20 693	17 242
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	2,56%	1.81%

По прочим активам, отраженным на балансовом счете второго порядка №47423, сформированы резервы в размере - 5,0 тыс. руб.(100%). Риск отсутствует

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

На 01.01.2014 г.

СОСТАВ АКТИВОВ	I категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требований	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма 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	39 778	39 778	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	0	0	27 084	27 084	27 084	907 953	93 087	86 347	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	20 000	39 778	39 778	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	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	0	20 693	20 693	20 693	20 693	20 693	20 693	
реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	6 300	6 300	30 000	6 300	6 300	0	0	0	0	0	30 000	6 300	6 300	
Учтенные векселя	38 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 686	0	0		
Требования по получению процентных доходов	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94	0	0		
Прочие активы (в т.ч. корр. счета), всего, в том числе:	35 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 391	6 391	41 774	6 391	6 391		

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, по кредитам, предоставленным на 01.01.2014 представлена в таблице.

тыс. рублей

Вид обеспечения	Остаток задолженности	ссудной	Стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом долговых ценных бумаг Банка		20 500	29 947
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее		118 446	137 208
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования		2 847	23 040
Ссуды, обеспеченные залогом долей в капитале (кроме долей Банка)		3 300	4 493
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)		194 000	205 357
Необеспеченные ссуды		468 306	0
Итого		807 399	400 045

Кредит, предоставленный ООО "ОЙЛТЭКС-ТРЕЙД" на сумму 20 500 тыс. рублей, обеспечен залогом собственных векселей Банка. Данное обеспечение относится к первой категории качества обеспечения и принимается в уменьшение резерва на возможные потери. Стоимость обеспечения на 01.01.2014 составляет 29 947 тыс. руб. Кредит относится к III категории качества, процент резерва – 25%. Расчетный резерв по данному кредиту составляет 5 125 тыс. руб., сформированный резерв с учетом обеспечения равен нулю.

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 01.01.2014г. 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 01.01.2014 г. чистая балансовая позиция Банка по валютам составила:

тыс. рублей

	По состоянию на 01.01.2014г.				По состоянию на 01.01.2013г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	15 457	5 653	343	21 453	9 257	1 878	24	11 159
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	66 999			66 999	160 400	0	0	160 400
обязательные резервы	3 806			3 806	11 367	0	0	11 367
Финансовые активы,	56 513			56 513	50 471	0	0	50 471

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Средства в кредитных организациях	10	35 121	248	35 379	13	137 216	37	137 266
Ссудная задолженность	833 683	32 402		866 085	986 826	185 881	0	1 172 707
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-72 245	-7 711		-79 956	-54 416	-19 955	0	-74 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	968			968	1 697	0	0	1 697
Прочие активы	5 505	4 403		9 908	5 697	5 323	0	11 020
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3 249	-3 142		-9 640	-3 226	-2 916	0	-6 142
Итого активов	903 641	66 726	591	970 958	1 156 719	307 427	61	1 464 207
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)								
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	28 000			28 000	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	392 274	659	0	392 933	668 461	207 800	0	876 261
Выпущенные долговые обязательства	0	69 625	0	69 625	0	138 609	0	138 609
Прочие обязательства	3 100	0	0	3 100	725	0	0	725
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	683 374	70 284		753 658	929 186	346 409	0	1 275 595
Чистая балансовая позиция	220 267	-3 558	591	217 300	227 533	-38 982	61	188 612

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.01.2014г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2013г. (тыс. руб.)	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Чистая балансовая позиция	-3 558.3448	591.8129	-38 983.3088	61.4371
Чистая позиция "spot"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0	0	4 920.3774	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-3 558.3448	591.8129	-34 062.9314	61.4371
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	0,6885%	0,1145%	7,0014%	0,0126%

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 2013 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 01.01.2014 процентный риск рассчитан по облигациям торгового портфеля Банка. Торговый портфель Банка представлен облигациями НОМОС-БАНК (ОАО). 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 (на 01.01.14- 0,69%).

Информация по расчету представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Процентный риск (ПР) в т. ч.	8 053,11	0
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>1 271,54</i>	<i>0</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>6 781,57</i>	<i>0</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)	0	34 062,93
Рыночный риск (РР)	100 663,88	34 062,93

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 (01.01.2014г.)					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.2013г.)				
	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	21 453	21 453				11 159	11 159	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	66 999	66 999				160 400	160 400	0	0	0
Обязательные резервы	3 806	3 806	0	0	0			0	0	0
Средства в кредитных организациях	35 379	35 379	0	0	0	137 266	137 266	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 513	56 513	0	0	0	50 471	50 471	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	786 129	786 129	0	0	0	1 098 336	1 098 336	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	968	968	0	0	0	1 697	1 697	0	0	0
Прочие активы	3 517	3 517	0	0	0	4 878	4 878	0	0	0
Всего активов	970 958	970 958	0	0	0	1 464 207	1 464 207	0	0	0
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты от Банка России	28 000	28 000								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	392 933	392 856	77			876 261	693 037	183 205	19	0
Выпущенные долговые обязательства	69 925	69 625	0	0	0	138 609	138 609	0	0	0
Прочие обязательства	3 100	3 100	0	0	0	725	725	0	0	0
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000	0	0	0	260 000	260 000	0	0	0
Всего	753 658	753 581	77			1 275 595	1 092 371	183 205	19	0

обязательств									
--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 2013 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 01.01.2014г. (с учетом СПОД)	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2013г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	71,6%	68,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	132,4%	110,8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственный средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	9,1%	11,9%

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. Информация представлена без учета операций по отражению событий после отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2014

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Связале 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025	120 025
Финансовые активы, по оцениваемым справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513	56 513
Средняя и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	0	0	20 003	20 003	46 157	240 342	433 746	564 874	702 719	742 091
П										
<i>категория</i>										
<i>качества</i>										
Прочие активы	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Итого ликвидных активов	176 542	176 542	196 545	196 545	222 699	416 884	610 288	741 416	879 261	918 633
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций				184	184	28 487	28 487	28 487	28 487	28 487
Средства клиентов	167 638	167 638	167 638	167 638	167 638	228 860	252 329	270 410	363 986	416 513
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	29 947	69 625	69 625	69 625	69 625
Прочие обязательства	0	16	16	16	153	153	153	153	153	153
Итого обязательства	167 638	167 654	167 654	167 838	167 975	287 447	350 594	368 675	462 251	514 778
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	0	0	383	383	40 259
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит)	8 904	8 888	28 891	28 707	54 724	129 437	259 694	372 358	416 627	363 596

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.
- по состоянию на 01.01.2013г. – 20 346 тыс. руб.;

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

5.2.7. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

Общим собранием участников (протокол № 4 от 15.08.2013 г.) утвержден Бизнес-план развития Банка. Одним из пунктов данного плана было получение лицензий Банка России на привлечение воклады денежных средств физических лиц и осуществлении операций с драгоценными металлами. В феврале 2014 года соответствующие лицензии были получены. В ближайших планах банка открытие дополнительного офиса и филиала на территории Российской Федерации и получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.2.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного

представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

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

Репутационным риском управляет Правление Банка.

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

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

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

Отчеты об уровне репутационного риска составляются ответственным сотрудником и представляются ежеквартально Правлению Банка и ежегодно Совету 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 2013г. 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.

Операции со связанными сторонами	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
2013 год		
Обязательства		
1. Полученный субординированный займ		40 000
2. Средства на расчетных счетах по состоянию на 01.01.2014 г.	0	39 765
3. Выпущенные векселя на 01.01.2014 г.		69 625
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами		
1. Процентные расходы по привлеченным средствам	0	(2 825)
2. Дисконтный расход по собственным векселям		(6 145)
3. Доходы от операций с наличной иностранной валютой	1	0
4. Расходы от операций с безналичной валютой	0	(318)
5. Комиссионные доходы	25	76
6. Комиссионные расходы	0	0
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами		(9 186)
2012 год		
Обязательства		
1. Полученный субординированный займ	0	40 000
2. Средства на расчетных счетах по состоянию на 01.01.2013г.	0	44 354
3. Привлеченные депозиты	0	11 390
3. Выпущенные векселя на 01.01.2013 г		138 609
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами		
1. процентные расходы по привлеченным средствам	0	(2 459)
2. Дисконтный расход по собственным векселям	0	(9 199)
3. Доходы от операций с наличной иностранной валютой	3	0
4. Расходы от операций с безналичной валютой	0	(964)
5. Комиссионные доходы	20	62
6. Комиссионные расходы	0	0
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами		(12 537)

Субординированный займ получен в 2012 году от ООО «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. Указанные средства включены в расчет дополнительных источников капитала Банка.

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

В основной управленческий персонал Банка входят следующие лица:

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

Виды выплат основному управленческому персоналу.	2013 год	2012 год
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе (тыс. руб.):	17 849	12 532
1) суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода (оплата труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск);	8 543	6 050
доля в общем объеме вознаграждений в %	23,7%	18,7%
2) суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск).	9 306	6 482
доля в общем объеме вознаграждений в %	31,9%	23,8%
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе (тыс. руб.):	0	0
1) вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и другие социальные гарантии);	0	0
2) опционы эмитента, акции, паи, доли участия в уставном капитале и выплаты на их основе;	0	0
3) иные долгосрочные вознаграждения.	0	0
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	33	35
численность управленческого персонала	6	5

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

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

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

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

9. Информация по утверждению годовой отчетности к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 5 от 13.03.2014 г.).

Состав годовой отчетности:

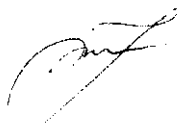
1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных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

Председатель Правления



Ларина Л.И.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М

М.П.

13.03.2014.

