

Банковская отчетность

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

 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 на 01.10.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	16001	13832
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	17394	52597
2.1	Обязательные резервы	3.2	2340	3441
3	Средства в кредитных организациях	3.3	6612	7158
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	69	57022
5	Чистая ссудная задолженность	3.5	808216	767561
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.6	0	1895
9	Отложенный налоговый актив	3.7	553	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	560	398
11	Прочие активы	3.9	2478	3253
12	Всего активов		851883	903716
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.10	38500	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	306590	355748
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.12	55964	57534
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.13	0	43257
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3.14	0	143
20	Прочие обязательства	3.15	4040	1629
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.16, 3.18, 3.19	0	1260
22	Всего обязательств		349130	402037
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.17	260000	260000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	3.17	39000	39000

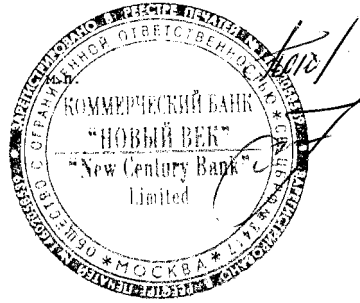
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.17	202679	175996
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.17	1074	26683
131	Всего источников собственных средств	3.17	502753	501679
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.18	49684	640
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.19	0	39876
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

26.10.2015



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 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 0409807
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	107919	93949
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	12495	2250
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	94084	88137
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	1340	3562
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	21112	17555
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	1269	1695
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	16587	14197
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	3256	1663
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	86807	76394
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-31733	-4272
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.3	55074	72122
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	-291	-412
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.5	-1403	-152
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.6	1555	3373
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.7	-719	-1850
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.8	2136	2390
13	Комиссионные расходы	4.9	417	469
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.10	290	223
17	Прочие операционные доходы	4.11	43	47
18	Чистые доходы (расходы)	4.12	56268	75272
19	Операционные расходы	4.13, 4.14	50146	47259
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.15	6122	28013
21	Возмещения (расход) по налогам	4.16	5048	5792
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.17	1074	22221
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	1074	2221

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

26.10.2015



Handwritten signatures

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
14528650000	59055502
	3417

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			3	4		
1	2	3	4	5	6	
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15.2	517316.01	-22937.01	540253.01	
1.1.1	Источники базового капитала:	15.2	501679.01	26683.01	474996.01	
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15.2	260000.01		260000.01	
1.1.1.1.1	обязательными акциями (долями)	15.2	260000.01		260000.01	
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01		0.01	
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01	
1.1.1.3	Резервный фонд	15.2	39000.01		39000.01	
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:	15.2	202679.01	26683.01	175996.01	
1.1.1.4.1	прошлых лет	15.2	202679.01	26683.01	175996.01	
1.1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	15.2	24363.01	24325.01	38.01	
1.2.1	Нематериальные активы	15.2	14.01	6.01	8.01	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01		0.01	

1.2.4	Убытки:	5.2	24329.0	24329.0	0.0
1.2.4.1	Прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	5.2	24329.0	24329.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	5.2	20.0	-10.0	30.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, полученные в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	5.2	477316.0	2358.0	474958.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	5.2	20.0	-10.0	30.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, полученные в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	5.2	477316.0	2358.0	474958.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	5.2	40000.0	-25295.0	65295.0

1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.01		0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01		0.01
1.8.3	Прибыль:	15.2	0.01	-25295.01	25295.01
1.8.3.1	текущего года	15.2	0.01	-25295.01	25295.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	15.2	40000.01	0.01	40000.01
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	15.2	0.01	0.01	0.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.01		0.01
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.01		0.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.01		0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.9.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.9.2.2	существенные		0.01		0.01
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
1.9.3.1	несущественный		0.01		0.01
1.9.3.2	существенный		0.01		0.01
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01		0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.01		0.01
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.01		0.01
1.10.1	Прочесанная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.01		0.01
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.01		0.01
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (аффилированным) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.01		0.01
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.01		0.01

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.3	98979	98979	19796	32022	32022	6404
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3> в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", и к кредитных организациях - резидентах стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5.3	806575	707632	707632	810630	734541	734541
1.4.1	Судная задолженность юр. лиц (кроме банков) и физ.лиц	5.3	727754	638362	638362	772783	705272	705272
1.4.2	Требования к кредитным организациям (МБК, учтенные векселя, корр.счета и пр.)		67264	67261	67261	25163	25163	25163
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к Центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования Участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	5.3	32499	10497	15967	24442	12289	18434
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		32278	10276	15414	24442	12289	18434

		221	221	553	01	01	01
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						01
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов						01
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:						01
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов						01
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов						01
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов						01
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов						01
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов						01
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов						01
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:				40516	39256	36795
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском						36680
14.2	по финансовым инструментам со средних рисков						01
14.3	по финансовым инструментам с низким риском				640	576	115
14.4	по финансовым инструментам без риска						01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		49684				01
Итого							
					39876	38680	36680

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентов, участвующих в Союзных странах - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о странах-оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги доплатной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	15.4.8.9.6	17685.0	19519.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		108229.0	107445.0
16.1.1	чистые процентные доходы		102919.0	98629.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		5310.0	8816.0
16.2	Количество лет, предстоящих для расчета величина операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	15.4, 8.9.2	3643.0	116017.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	7840.6
7.1.1	общий		0.0	997.9
7.1.2	специальный		0.0	6842.7
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		3643.3	18009.7

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
			4	5		6	7
1	2	3	4	5	6	7	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15.5	120945	31443	89502		
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15.5	111394	31730	79664		
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	15.5	9551	973	8578		
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитариями, не удостоверяющими кредитными Банки России, отраженными на внебалансовых счетах	15.5	0	-1260	1260		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала
			4	5		
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс.руб.	15.6	477316.0	501644.0	474960.0	0.0
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	15.6	853200.0	1003119.0	904166.0	0.0
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.6	55.9	50.0	52.5	0.0

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 139188 (номер пояснений: 5.7), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 64457;
 - 1.2. изменения качества ссуд 38602;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7749;
 - 1.4. иных причин 28180.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 107458, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 73839;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4409;
 - 2.5. иных причин 29210.

Заместитель Председателя Правления

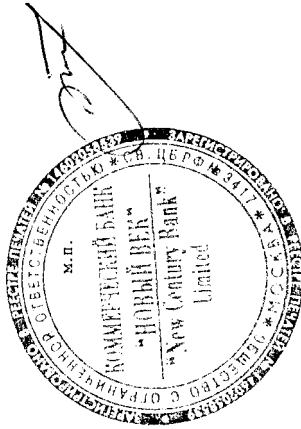
Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.

26.10.2015

Попова Е.Н.

Клементьева Л.М.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	49.1	41.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	49.1	41.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	53.2	46.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	113.0	74.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	156.0	128.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	10.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 24.4 Минимальное 0.6	Максимальное 23.4 Минимальное 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800.0	140.8	150.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		851883
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4968
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		3651
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		853200

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		848197.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		34.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		848163.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		69.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4968.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		5037.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

	бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		477316.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		853200.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	55.9

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

26.10.2015



Handwritten signature

Пономарева Е.И.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		37373	27862
1.1.1	проценты полученные		109559	95276
1.1.2	проценты уплаченные		-20092	-17561
1.1.3	комиссии полученные		2136	2390
1.1.4	комиссии уплаченные		-448	-502
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		-1468	-152
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		1555	3373
1.1.8	прочие операционные доходы		46	45
1.1.9	операционные расходы		-50349	-46888
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3566	-8119
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-70611	-114328
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1101	775
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55072	23
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-62426	12092
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-445	-352
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		38500	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-53251	-89245
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		-50444	-38690
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1282	1069
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-33238	-86466
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		-272	9
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)		-272	9
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		1034	1684
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-32476	-84773
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.4	70146	120025
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	37670	35252

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-69
26.10.2015



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 месяцев 2015 ГОДА**

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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 61,53%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной государственный регистрационный номер	1027700047715
Идентификационный номер налогоплательщика	77440002652
Банковский идентификационный код (БИК)	044525517
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
Участие в ассоциациях	Банк является членом Ассоциации региональных банков России.
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".
Адрес в сети Интернет	www.newbank.ru
Адрес электронной почты	info@newbank.ru

В связи с переходом Банка на обслуживание в Отделение 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва, с 15 сентября изменились банковские реквизиты Банка. Новые реквизиты:
БИК 044525517
К/С 30101810845250000517 в ГУ Банка России по ЦФО.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2015 г. по 30.09.2015 г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров

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

Коллегиальным исполнительным органом является - Правление Банка. В состав Правления входят следующие лица:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л. И. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	27.03.2014 г., 15.04.2015 г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	27.03.2014 г., 15.04.2015 г.	-	0
3	Берман И.Д. – начальник Управления ценных бумаг	27.03.2014 г., 15.04.2015 г.	-	0

Состав Совета директоров Банка:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Петунин Д.В.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	10/260
2	Эмануэль И.В.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	44/260
3	Ройзенгурт Л.Д.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	22/260
4	Морозов И.А.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	0
5	Кузнецова М.А.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	0

1.4 Информация о рейтингах

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (заключение о присвоении рейтинга от 18.09.2014 г.). *Класс В++ означает, что в краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.* Прогноз по рейтингу – *стабильный.*

1.5 Информация о структурных изменениях

В третьем квартале года в Банке создано Управление методологии.

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

В течение 9 месяцев 2015 года Банк продемонстрировал финансовую устойчивость, стабильные показатели экономической деятельности в условиях сложившейся в отчетном периоде нестабильной 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 работе Банка можно выделить основные позитивные факторы: 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 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».

Собственные средства Банка на 01.10.2015 г. 517 316 тыс. руб.
Прибыль за 9 месяцев 2015 года составила 1 074 тыс. руб.

Деятельность Банка в течение 9 месяцев 2015 год характеризуется следующими объемами банковских операций.

Объем кредитных средств, выданных юридическим лицам (кроме банков) в течение 9 месяцев 2015 года, составил 762 млн. руб. и 0,3 млн. долларов США.

Объем средств, привлеченных в депозиты от юридических лиц, с учетом пролонгированных, в течение 9 месяцев 2015 года, составил 620 млн. руб., от физических лиц 17,4 млн. руб., 0,6 млн. долларов США, 0,03 млн. евро.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк осуществлял операции по покупке продаже векселей крупных кредитных организаций, совокупный объем операций по покупке векселей составил 1 598 млн. руб.

Объем денежных средств от размещения Банком собственных векселей в течение 9 месяцев 2015 года составил 19 млн. руб. и 482,4 тыс. долларов США.

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

По результатам деятельности за 9 месяцев 2015 года по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 1,1 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 111,7 млн. руб., расходы – 110,6 млн. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических(кроме банков) и физических лиц

Основное влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. За отчетный период объем кредитного портфеля существенно не изменился и по состоянию на 01.10.2015 г. составил 760 млн. руб. (на 01.01.2015 - 797 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических лиц за 9 месяцев 2015 года составил 93,9 млн. руб.

Операции с векселями сторонних эмитентов

В течение 9 месяцев 2015 года банк проводил операции купли-продажи векселей. В целях минимизации риска Банк проводил сделки с векселями, выпущенными крупными кредитными организациями Российской Федерации. Доход от операций с векселями составил 6,1 млн. руб. На 01.10.2015 объем вложений в векселя кредитных организаций составил 49,5 млн.руб.

Операции с корпоративными облигациями

В течение 9 месяцев банк осуществлял операции с корпоративными облигациями. Доход по реализованным облигациям составил 1,3 млн. руб. На 01.10.2015 года вложения в облигации отсутствуют.

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 9 месяцев 2015 года Банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты для клиентов банка и в собственных целях. Чистые доходы составили 1,6 млн. руб.

Депозиты юридических лиц (кроме банков) и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты и прочие привлеченные средства денежных средств юридических лиц составили 13,1 млн. руб., расходы по депозитам физических лиц составили 2,6 млн.руб.

Депозиты в Банке России

Расходы Банка по операциям по привлечению денежных средств от банка России составили 1,3 млн. руб.

Размещение собственных векселей

В течение 9 месяцев 2015 года Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 22 млн. рублей и 494,8 тыс.долларов США. Дисконтный расход по выпущенным векселям за 9 месяцев 2015 года составил сумму 3,3 млн. руб.

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.10.2015 г. общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 226, счетов физических лиц - 74. Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 9 месяцев 2015 год составил 2,2 млн. руб.

Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты

В течение 9 месяцев 2015 года совершались операции по 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 5,0 млн. руб.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 15.04.2015 г.) чистая прибыль Банка за 2014 в размере 26 683 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль». Данное событие указывается как некорректирующее событие после отчетной даты.

Распределение прибыли за 9 месяцев 2015 года документами Банка не предусмотрено.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (с дополнениями и изменениями), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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

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

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

За 30 сентября 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 66,2367 рубля за 1 доллар США, 74,5825 рубля за 1 евро. За 31.12.2014 курс составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США, 68,3427 за 1 евро.

2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2015 утверждена приказом № 3012/04 от 30.12.2014 г.

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, своевременности, открытости, преемственности, постоянством правил бухгалтерского учета (в случае нормативных изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода), отражения доходов и расходов по методу 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.

Ценности и документы, отраженные по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному не допускается, счета без признака счета

Бухгалтерский учет основных средств

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.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

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.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей.

Бухгалтерский учет нематериальных активов

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.

Бухгалтерский учет материальных запасов

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

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

Отражение доходов и расходов будущих периодов

Суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в следующих отчетных периодах списываются на доходы (расходы) ежемесячно.

Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость

Суммы НДС по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам) ежемесячно включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, после их фактической оплаты, кроме случаев:

- НДС по расходам будущих периодов, списывается пропорционально списываемой сумме расхода;
- сумма НДС по приобретенному основному средству подлежит списанию на расходы после введения его в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

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.

Бухгалтерский учет операций с векселями

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

Приобретенные банком векселя отражаются на соответствующих балансовых счетах по покупной стоимости в валюте обязательства.

При совершении сделок покупки-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учет производится на счетах главы «Г».

Получение доходов по векселям, отнесенным к I-II категориям качества, признается определенным.

Бухгалтерский учет операций с выпущенными ценными бумагами

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

По дисконтным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» при расчете суммы дисконта за отчетный месяц для отнесения на расходы, период с даты выпуска до погашения увеличивается на 365/366 дней.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов, предусматривающие обязанность одной стороны передать данный финансовый инструмент в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются Банком в порядке, предусмотренным Положением № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

По договорам, дата исполнения которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня и предметом которых являются учтенные дисконтные векселя, расчетная цена ПФИ определяется как цена приобретения с учетом наращенного дисконта на дату оценки ПФИ

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

Для учета операций в иностранной валюте открываются лицевые счета, на которых могут, в порядке установленном валютным законодательством и нормативными актами Банка России, совершаться

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.

Отражение финансовых результатов деятельности

Учет доходов и расходов ведется с нарастающим итогом с начала года.

Банк отображает доходы и расходы по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том временном периоде, к которому они относятся.

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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к III-IV категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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.

Методика учета отложенных налогов

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется балансовым методом, то есть на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей налоговой базой.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отражению в учете подлежат суммы, способные повлиять на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах: отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).

Отложенные налоги, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете Банка не позднее 45 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоги, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете Банка в период отражения событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отражение финансового результата по итогам года

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты

2.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

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

2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении сумм, признанных в промежуточной отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (требований) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (требованиям) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

2.5. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям промежуточного отчета отсутствуют.

2.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Наличные денежные средства в кассе банка	16 001	13 832
Итого	16 001	13 832

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Средства на корреспондентском счете в Банке России	15 054	49 156
Обязательные резервы	2 340	3 441
Итого	17 394	52 597

Банку открыт корреспондентский счет в Главном управлении по Центральному федеральному округу г. Москвы № 30101810845250000517.

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».

3.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	6 615	7 158

Резервы	(3)	0
Итого	6 612	7 158

Основным контрагентом Банка является ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.10.2015 г. составили –6 334 тыс. рублей. ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" отнесен к 1 категории качества.

Резерв создан по ПАО Банк ЗЕНИТ, который отнесен ко 2 категории качества. Остатки на корреспондентском счете в ПАО Банк ЗЕНИТ составили 111 тыс. рублей, резерв создан в размере 3 тыс. рублей.

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

3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Облигации других банков	0	57 022
Требования по договорам продажи учтенных векселей	69	
Итого	69	57 022

Банк заключает сделки по продаже учтенных векселей сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. В соответствии Положением от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», бухгалтерский учет вышеуказанных сделок осуществляется в соответствии с данным Положением. Таким образом, учет осуществляется на счетах главы «Г» в разделах требований и обязательств по производным финансовым инструментам, справедливая стоимость отражается на счетах № 526 главы «А». Справедливая стоимость определяется на основании внутренней методики банка.

Облигации на 01.01.2015 г. обладали следующими характеристиками:

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

В марте 2015 года Банк реализовал облигации эмитенту на условиях оферты.

3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Кредиты юридическим лицам в том числе:	746 785	785 973
<i>просроченные</i>	22 324	10 607
Кредиты физическим лицам в том числе:	13 247	11 252
<i>просроченные</i>	13 247	11 252
Межбанковские кредиты	110 000	50 000
Векселя кредитных организаций	49 578	0
Валовая стоимость	919 610	847 225
Сформированные резервы	111 394	79 664
Итого чистая ссудная задолженность	808 216	767 561

Резервы сформированы по ссудам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам.

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

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц (кроме банков) представлены в таблице:

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	589 813	628 585
обрабатывающие производства	145 072	145 488
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 000	5 000
строительство	6 900	6 900
Итого в том числе	746 785	785 973
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>		785 973

Информация по заемщикам юридическим лицам (кроме банков) по субъектам Российской Федерации представлена в таблице:

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Город Москва	204 686	304 585
Город Санкт-Петербург	388 000	320 000
Краснодарский край	137 072	137 488
Тамбовская область	11 900	11 900
Республика Карелия	5 127	12 000
Итого	746 785	785 973

В течение 9 месяцев 2015 года кредиты физическим лицам не предоставлялись. Изменение остатка ссудной задолженности физических лиц связано с отражением валютных кредитов по курсу 30.09.2015 г. Текущие кредиты были предоставлены заемщикам физическим лицам из Российской Федерации, зарегистрированным в г. Москве. Данные представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	13 247	11 252
Итого	13 247	11 252

Межбанковские кредиты предоставлены следующим банкам резидентам .

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (г. Москва)	110 000	50 000
Итого	110 000	50 000

По состоянию на 01.10.2015 года вложения в векселя представлены в таблице.

Эмитент	Номинал тыс.руб	Цена приобретения	Дата погашения	Количество векселей	Общая сумма
ПАО "Промсвязьбанк"	10 000	9 915,65	21.10.2015	5	49 578
Итого					49 578

По состоянию на 01.01.2015 года вложения в векселя отсутствуют.

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

на 01.10.2015 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	89 163	132 998	214 827	189 500	98 000	0	22 297	746 785
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	13 247	0
Межбанковские кредиты	110 000	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	49 578	0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	248 741	132 998	214 827	189 500	98 000	0	35 544	919 610
Резервы	(9 164)	(23 170)	(25 622)	(15 330)	(6 370)	(0)	(31 738)	(111 394)
Итого чистая ссудная задолженность	239 577	109 828	189 205	174 170	91 630	0	3 806	808 216

на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	52 677	207 613	170 483	155 400	129 193	60 000	10 607	785 973
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0	11 252	11 252
Межбанковские кредиты	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000
Векселя кредитных организаций		0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	102 677	207 613	170 483	155 400	129 193	60 000	21 859	847 225
Резервы	(4 258)	(17 330)	(12 828)	(10 549)	(10 440)	(2 400)	(21 859)	(79 664)
Итого чистая ссудная задолженность	98 419	190 283	157 655	144 851	118 753	57 600	0	767 561

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
--------------	---------------	---------------

Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 895
Итого по статье	0	1 895

3.7 Отложенный налоговый актив

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Отложенный налог на прибыль	553	0
Итого по статье	553	0

В соответствии с Положения № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 553 тыс. руб.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Основные средства	5 885	5 603
Амортизация основных средств	(5 392)	(5 287)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>493</i>	<i>316</i>
Нематериальные активы	54	54
Амортизация нематериальных активов	(20)	(16)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>34</i>	<i>38</i>
Материальные запасы (материалы)	9	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	24	35
Итого по статье	560	398

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 9 месяцев 2015 года.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2015	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Валовая стоимость на 01.10.2015	473	1 918	2 358	1 136	5 885
Накопленная амортизация на 01.01.2015	473	1 528	2 326	960	5 287
Накопленная амортизация на 01.10.2015	473	1 572	2 335	1 012	5 392
Балансовая стоимость на 01.01.2015	0	108	32	176	316
Поступления	0	282	0	0	282

Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(0)	(44)	(9)	(52)	(105)
Балансовая стоимость на 01.10.2015	0	346	23	124	493

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 01.01.2015	54
Валовая стоимость на 01.10.2015	54
Накопленная амортизация на 01.01.15	16
Накопленная амортизация на 01.10.15	20
Балансовая стоимость на 01.01.2015	38
Поступления	0
Амортизация	(4)
Балансовая стоимость на 01.10.2015	34

3.9 Прочие активы

Объем, структура прочих активов, представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.10.2015	на 01.01.2015
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	13	5
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	2	5
Требования процентов по предоставленным МБК	47427	RUB	0	22
Обеспечительный взнос по договору субаренды	47105	RUB	13	25
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			28	57
Резерв	ч.47425	RUB	(2)	(5)
Резерв	47108	RUB	(13)	(25)
Итого прочих финансовых активов			13	27
<i>Прочие нефинансовые активы</i>				
Расчет по НДС/Л	60302	RUB	0	0
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	2	4
Дисконты по собственным вексям	52503	RUB	0	
Дисконты по собственным вексям	52503	USD	0	1 220
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	1 129	586
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	158	131
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	0	25

Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	3 016	3 016
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	6 359	5 401
Расходы будущих периодов	61403	RUB	1 297	1 391
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	37	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			11 998	11 774
Резерв	60324	RUB	(9 533)	(8 548)
Итого прочих нефинансовых активов			2 465	3 226
Итого			2 478	3 253
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			12 026	11 831
<i>Всего резервов по прочим активам</i>			(9 548)	8 578
<i>Итого</i>			2 478	3 253

На балансе Банка отражены требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 9 375 тыс. рублей. Данные суммы возникли в 2009-2012 годах и являются требованиями к заемщикам и поручителям, по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Банку. Изменение балансовой стоимости вышеуказанных требований связано с учетом переоценки по требованиям, отраженным в иностранной валюте в размере 96 тыс. долларов США. На вышеуказанные требования Банком начислен резерв в размере 100%. На требования по возмещению госпошлины, уплаченной Банком по исковым заявлениям, на сумму 158 тыс. рублей, также начислен резерв в размере 100%.

На требования по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в размере 2 тыс. рублей начислен резерв в размере 100%.

3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Кредит от Банка России	38 500	0
Итого по статье	38 500	0

В июне 2015 года Банком был привлечен кредит от Банка России на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Кредит был привлечен на срок 230 дней. Дата погашения 15.02.2016. Первоначальная ставка по договору составляла 13,25 %. С 03.08.2015 г. ставка по депозиту составляет 12,75%. Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог активов (права требования по кредитному договору ООО «Кубер»). Стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенная в порядке, установленном Положением 312-П, составила 42 000 тыс. руб. Сумма самого основного долга по кредитному договору составляет 60 000 тыс. руб.

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	123 647	88 847
Депозиты юридических лиц	87 391	172 220
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц	2 640	3 089
Депозиты физических лиц	52 912	51 589
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	0	3

Итого по статье	306 590	355 748
------------------------	----------------	----------------

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки. По некоторым депозитам юридических лиц предусмотрена капитализация процентов.

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

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	22 320	37 669
Транспорт и связь	146	10 095
Строительство	4 244	7 821
Обрабатывающие производства	3 477	4 048
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 433	28 658
Финансовая деятельность	289	339
Сельское хозяйство	1 608	56
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	0	41
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	110	100
Прочие	20	20
Итого	123 647	88 847

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.10.2015 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2016	16,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB RUB	43 891,3	09.10.2015	7,0	Сдача внаем собственного недвижимого имущества
Коммерческая организация	RUB RUB	10 000,0	02.11.2015	11,0	Финансовое посредничество
Коммерческая организация	RUB	3 500,0	27.11.2015	8,5	Строительство
Итого	RUB	87 391			

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2015 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2015	12,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB RUB	41 587,5 80 632,4	25.05.2015 15.01.2015	7,5 7,5	Сдача внаем собственного недвижимого имущества
Коммерческая организация	RUB RUB	10 000,0 10 000,0	15.06.2015 06.07.2015	11,0 11,0	Финансовое посредничество

Итого	RUB	172 220			
--------------	------------	----------------	--	--	--

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.10.2015 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2021	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
Итого		40 000			

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Досрочное погашение займа не предусмотрено.

В 2015 году у организации изменился основной вид деятельности.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2015 г. представлена в таблице.

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

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.10.2015 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	0	0	3 200	5 898	70		9 168
Проц. ставка	%			11-14,5	12-14,0	12,5		
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	0	0	37 856	3 651	0	0	41 507
Проц. ставка	%		07	5,25	4-4,7			
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	0	2 237	0	0	2 237
Проц. ставка	%	3			4,7			
Итого	0	0	0	41 056	11 786	70	0	52 912

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2015 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого

В рублях									
сумма тыс. руб.	RUB	0	0	6 001	3 267	2 000	0		11 268
Проц. ставка	%			9-10,5	9-10,5	10,5			
В долларах США									
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	0	0	0	2 729	0	0		2 729
Проц. ставка	%				4-4,7				
В евро									
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	0	37 592	0	0		37 592
Проц. ставка	%				3-5,25				
Итого	0	0	0	6 001	43 588	2 000	0		51 589

3.12 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Средства на счетах физических лиц	2 640	3 089
Депозиты физических лиц	52 912	51 589
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	0	3
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	412	2 853
Итого по статье	55 964	57 534

3.13 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Векселя	0	43 257
Итого по статье	0	43 257

Выпущенные долговые обязательства Банка на 01.10.2015 г. отсутствуют.

Информация по выпущенным долговым обязательствам Банка на 01.01.2015 г. представлена в таблице.

Вид ценной бумаги	вал юта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевы й эквивале нт номинал а (тыс. руб.)	Сумма дисконт а на 01.01.15 (на счете 52503) (тыс. руб.)	Дата размещ ения	Дата погаше ния	Кол -во	Дохо дност ь %
Собственный дисконтный вексель	USD	242 400	235 500	13 637	386	30.12.14	26.06.15	3	6
Собственный дисконтный вексель	USD	41 700	40 500	2 346	62	17.12.14	15.06.15	1	6

3.14 Отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	0	143
Итого по статье	0	143

3.15 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	358	523
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	1 292	49
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	22	195
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	395	395
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	22	19
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам, остаткам на расчетных счетах юридических лиц	47426	RUB	282	0
Расчеты по НДС	60301	RUB	53	74
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	329	0
Налог на имущество	60301	RUB	1	0
Расчет с фондами	60301	RUB		0
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	1 285	0
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1	339
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB		32
Доходы будущих периодов	61304	RUB		3
Итого по статье			4 040	1 629

3.16 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	0	64
Созданный резерв по гарантиям	0	1 196
Итого по статье	0	1 260

3.17 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	202 679	175 996
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 074	26 683
Всего источников собственных средств	502 753	501 679

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

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

3.18 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	0	640
Обязательства по поставке учтенных векселей по сделке купли-продажи векселей.	49 684	0
Итого по статье	49 684	640
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	0	64

3.19 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2015	на 01.01.2015
Выданные гарантии	0	39 876
Итого по статье	0	39 876
Созданный резерв по гарантиям	0	1 196

Гарантии по срокам до погашения:

На 01.01.2015 г.

тыс. рублей

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

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

4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Проценты по предоставленным МБК	5 024	1 104
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	11	85
Процентный доход по векселям кредитных организаций	7 460	1 061

Итого от средств размещенных в кредитных организациях	12 495	2 250
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	93 396	87 166
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	466	523
Проценты по кредитам физических лиц	0	252
Комиссии за оформление кредитных договоров	215	196
Доходы прошлых лет	7	0
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	0
Итого от ссуд клиентам	94 084	88 137
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	1 340	3 562
Итого по вложениям в ценные бумаги	1 340	3 562
Итого процентных доходов	107 919	93 949
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	1 269	1 691
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	0	4
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	1 269	1 695
Проценты по средствам на счетах клиентов	0	0
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	935	0
Процентные расходы по депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	1 409
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	10 959	10 381
Процентные расходы по депозитам юридических лиц нерезидентов		
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 094	2 094
По депозитам физических лиц резидентов	2 599	313
Итого по привлеченным средствам клиентов	16 587	14 197
Расходы по выпущенным векселям	3 256	1 663
Итого по выпущенным долговым обязательствам	3 256	1 663
Итого процентных расходов	21 112	17 555
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86 807	76 394

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(138 561)	(100 713)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	106 828	96 441
Изменение резерва за отчетный период	(31 733)	(4 272)

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86 807	76 394
Изменение резерва за отчетный период	(31 733)	(4 272)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	55 074	72 122

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	(64)	0
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(296)	(412)
Оценка стоимости учтенных векселей, по договорам продажи векселей	69	
Итого по статье	(291)	(412)

Банк заключает сделки по продаже учтенных векселей сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. В соответствии Положением от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», бухгалтерский учет вышеуказанных сделок осуществляется в соответствии с данным Положением. Справедливая стоимость определяется на основании внутренней методики банка.

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(1 403)	(152)
Итого по статье	(1 403)	(152)

4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	1 172	3 249
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	383	124
Итого по статье	1 555	3 373

4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, возникших в результате переоценки средств на счетах в иностранной валюте, в результате изменения официального курса по отношению соответствующей валюты к рублю, установленному Банком России.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(506)	(1 853)
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	(213)	3
Итого по статье	(719)	(1 850)

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Денежные средства	320	581
Средства в кредитных организациях	714	1 103
Ссудная задолженность	9 959	4 762
Прочие активы	1 217	808

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 093)	(789)
Собственные векселя	(8 678)	(8 314)
Прочие пассивы	(158)	(1)
Итого по статье	(719)	(1 850)

4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	401	471
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 207	1 106
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Комиссии за проведение других операций	528	813
Итого по статье	2 136	2 390

4.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	2	2
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	0	
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	44	68
Комиссии за перевод, уплаченные банкам-корреспондентам	231	276
Комиссии за перевод, уплаченные Банку России	123	107
Комиссии по брокерским договорам	12	0
Комиссии по другим операциям	5	16
Итого по статье	417	469

4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период	1 703	884
Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	28 496	42 803
Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период	(2 673)	(1 476)
Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(27 236)	(41 988)
Изменение резерва за отчетный период	290	223

4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Прочие операционные доходы	43	47
Итого по статье	43	47

По статье прочие операционные доходы отражаются доходы, полученные за установку «клиент-банк», заверение документов клиентов, аренда сейфовых ячеек и пр.

4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	55 074	72 122
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(291)	(412)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 403)	(152)
Чистые доходы от операций с инвалютой	1 555	3 373
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(719)	(1 850)
Комиссионные доходы	2 136	2 390
Комиссионные расходы	(417)	(469)
Изменение резерва по прочим потерям	290	223
Прочие операционные доходы	43	47
Итого по статье	56 268	75 272

4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Расходы на персонал	33 814	30 226
Амортизация основных средства, НМА	110	478
Расходы на ремонт, содержания основных средств	621	698
Расходы по арендной плате	10 044	9 510
Расходы по списанию материальных запасов	164	303
Расходы на охрану	2 110	2 311
Расходы на услуги связи	2 324	2 491
Расходы на аудиторские услуги	404	545
Расходы по страхованию	153	42
Другие управленческие расходы	386	647
Прочие расходы	16	8
Итого по статье	50 146	47 259

4.14 Информация о заработной плате работникам

Расходы на персонал и прочие суммы включают в себя следующие позиции:

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Расходы на оплату труда	26 878	24 392
Налоги на заработную плату	6 904	5 796
Другие расходы на содержание персонала	32	38
Итого	33 814	30 226

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	26 487	24 063
Должностные оклады, отпускные	25 171	22 735
Квартальные премии	1 316	1 328

Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	262	291
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	124	24
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	4	13
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	1	1
Оплата по гражданско-правовым договорам	0	
Итого	26 878	24 392

Квартальные премии относятся к фиксированной части оплаты труда и являются вознаграждением, связанным с выполнением качественных показателей деятельности.

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года.

Система оплаты труда, действующая в Банке, адекватна характеру и объему проводимых операций. В случае необходимости, при изменении стратегии Банка и масштаба его деятельности, в действующие документы вносятся изменения или разрабатываются и принимаются новые документы, соответствующие требованиям Банка России.

4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Чистые доход (расходы)	56 268	75 272
Операционные расходы	(50 146)	(47 259)
Итого по статье	6 122	28 013

4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Налог на прибыль	3 435	3 390
Налог на имущество	4	11
НДС уплаченный	2 287	2 219
Уплаченная госпошлина	19	7
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		165
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(697)	
Итого по статье	5 048	5 792

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

4.17 Прибыль убыток после налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2015 г.	за 9 мес. 2014 г.
Прибыль до налогообложения	6 122	28 013
Возмещение (расход) по налогам	(5 048)	(5 792)
Итого по статье	1 074	22 221

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

5.1 Управление капиталом, требования к капиталу

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

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

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

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

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 6 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 10%.

Банк не допускает нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.10.14	на 01.01.15	на 01.04.15	на 01.07.15	на 01.10.15
Н1.1 (%)	40,73	41,0	43,9	45,9	49,1
Н1.2 (%)	40,73	41,0	43,9	45,9	49,1
Н1.0 (%)	45,95	46,7	50,2	50,0	53,2

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000

Нераспределенная прибыль предшествующих лет	202 679	175 996
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>501 679</i>	<i>474 996</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	14	8
Убыток текущего года	24 329	0
Отрицательная величина добавочного капитала	20	30
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>24 363</i>	<i>38</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	477 316	474 958
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	20	30
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	20	30
Добавочный капитал, итого	0	
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	477 316	474 958
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	0	25 295
Прибыль прошлых лет	0	
Субординированный кредит	40 000	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	40 000	65 295
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	517 316	540 253
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	727 428	740 945
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	727 428	740 945
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	727 428	740 945
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	15 414	18 434
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	553	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	0	38 795
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	3 050	
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	1 733	
Величина операционного риска (*)	17 685	19 519
Величина рыночного риска	3 643	116 017
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	972 884	1 158 179
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	972 884	1 158 179
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	972 884	1 158 179
Показатель достаточности базового капитала в %	49,1%	41,0%
Показатель достаточности основного капитала в %	49,1%	41,0%

Показатель достаточности собственных средств в %	53,2%	46,6%
--	-------	-------

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

Базовый и основной капиталы сформированы за счет уставного капитала, сформированного долями (участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации), резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Информация о структуре уставного капитала представлена в таблице.

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

Резервный фонд сформирован за счет прибыли, полученной в 2002-2009 годах. В уменьшении базового и добавочного капиталов принимается сумма нематериальных активов, а также убыток текущего года. Убыток текущего года по форме 0409808 возник в результате корректировки прибыли/убытка текущего года на сумму доформированных резервов по ссудной задолженности в размере 24 106 тыс. рублей.

Добавочный капитал сформирован за счет субординированного займа.

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

5.3 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	на 01.10.2015			на 01.01.2015		
I. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	938 949	98 943	727 428	909 081	76 089	740 945
<i>I группа риска (с коэффициентом 0%)</i>	33 395	0	0	66 429	0	0
<i>II группа риска (с коэффициентом 20%)</i>	98 979	0	19 796	32 022	0	6 404
<i>III группа риска (с коэффициентом 50%)</i>	0	0	0	0	0	0
<i>IV группа риска (с коэффициентом 100%)</i>	806 575	98 943	707 632	810 630	76 089	734 541

<i>У группа риска (с коэффициентом 150%)</i>	0	0	0	0	0	0
2.Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	32 499	22 002	15 967	24 442	12 153	18 434
с коэффициентом риска 150%	32 278	22 002	15 414	24 442	12 153	18 434
с коэффициентом риска 250%	221	0	553	0	0	0
3.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	0	0	0	40 516	1 260	38 795
По финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	39 876	1 196	38 680
По финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
По финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	640	64	115
По финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
4.Кредитный риск по производным финансовым инструментам	49 684	x	3 050	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Итого кредитный риск	1 021 132	120 945	746 445	974 039	89 502	798 174

5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

	Судная задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2015	79 664	0	8 578	1 260	89 502
Создание резервов	138 558	3	2 673	27 236	168 470
Восстановление резервов	106 828	0	1 703	28 496	137 027
<i>Прирост/снижение</i>	<i>31 730</i>	<i>3</i>	<i>970</i>	<i>(1 260)</i>	<i>31 443</i>
На 01.10.2015	111 394	3	9 548	0	120 945

5.6 Информация по расчету финансового рычага.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2015 составляет 55,9% (раздел 4 столбец 4 формы 0409808). Размер показателя на 01.07.2015 составляет 50,0% (раздел 4 столбец 5). Размер показателя на 01.04.2015 составляет 52,5%. (раздел 4 столбец 6). Заполнение столбца 7 «значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной» предусмотрено с отчетности на 01.01.2016 г.

5.7 Информация к разделу «справочно».

В данном разделе информация о формировании, восстановлении резерва указывается с учетом раздельного влияния на изменение суммы резерва причин, перечисленных в разделе.

6.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813.

В разделе 1 формы 0409813 приводятся значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2015 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделах 2 и 3 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с алгоритмом, приведенным в Указании № 2332-У.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 г.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расчет показателя финансового рычага представлен в таблице.

номер строки	наименование показателя	сумма на 01.10.2015	сумма на 01.07.2015	сумма на 01.04.2015
РИСК ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ				
1	Величина балансовых активов, всего:	848 197	1 000 664	901 295
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	34	35	36
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	848 163	1 000 629	901 259
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	69	20	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4 968	2 470	2 907
6	<i>Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета</i>	X	X	X
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях			
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ			
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5 037	2 490	2 907
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:			

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0	0
РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ)				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0	0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0	0
КАПИТАЛ И РИСКИ				
20	Основной капитал	477 316	501 644	474 960
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	853 200	1 003 119	904 166
ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				
22	Показатель финансового рычага по БАЗЕЛЮ III (строка 20/строка 21), процент	55,9	50,0	52,5

Величина основного капитала на 01.10.2015 составляет 477 316 тыс. руб. (на 01.07.2015 - 501 644 тыс. руб., на 01.04.2015 - 474 960 тыс. руб.).

Во втором квартале 2015 года, в соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка, в состав основного капитала была включена нераспределенная прибыль за 2014 год в размере 26 683 тыс. руб. В третьем квартале 2015 года произошло снижение основного капитала за счет включения в его состав убытка текущего года, возникшего в результате корректировки прибыли/убытка текущего года на сумму доформированных резервов по ссудной задолженности.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.10.2015 г. составляет 853 200 тыс. руб. (на 01.07.2015 г. - 1 003 119 тыс. руб., (на 01.04.2015 г. - 904 166 тыс. руб.). Изменение данного показателя произошло за счет изменения величины балансовых активов.

По строке 1 показана сумма активов по форме 101 за вычетом сформированных резервов на возможные потери, остатков на счетах по учету расходов, расходов будущих периодов, обязательных резервов, амортизации основных средств. Риск по операциям с ПФИ рассчитан по сделкам по продаже учтенных векселей сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, учет которых осуществляется в соответствии Положением от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2015 составляет 55,9% (на 01.07.2015 г. - 50,0%, на 01.04.2015 - 52,5%).

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов.

В отчетном периоде Банк не проводил операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг).

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению),

а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

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

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 9 месяцев 2015 года отсутствовали.

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

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

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

Банк имеет открытые кредитные лимиты со стороны крупных банков резидентов. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 9 месяцев 2015 года, не было.

7.4 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

Наименование	тыс. рублей			
	На 01.10.2015	На 01.01.2015	На 01.10.2014	На 01.01.2014
Денежные средства в кассе банка	16 001	13 832	13 892	21 453
Средства на корреспондентском счете в Банке России	15 054	49 156	17 196	63 193
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	6 615	7 158	4 164	35 379
Итого по статье	37 670	70 146	35 252	120 025

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;

- по валютному риску – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;

- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Уровень стратегического управления.

Вопросы стратегического управления рисками решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с их компетенцией.

Общее собрание участников:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- рассматривает и утверждает Бизнес-план Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;

Правление Банка:

- определяет политику управления банковскими рисками и максимизации доходности;
- утверждает Кредитную политику и осуществляет контроль за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, осуществляет разработку политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;

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: Служба внутреннего контроля, Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Отдел оценки и контроля рисков.

Вышеуказанные управления:

- 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 их основе определяет уровень рисков, влияющих на банковскую деятельность;
- составляют установленные формы отчетности о размере рисков;
- выявляют неучтенные банковские риски по всем видам операций Банка, определяет их значимость и предоставляет информацию о них Председателю Правления.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет:

- принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в т. ч. разрабатывают предложения по установлению (изменению) лимитов на операции (контрагентов);
- 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.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рискам Банка служат пруденциальные требования Банка России, внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения

финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала. Документом, регламентирующим риск-менеджмент банка, является Положение о системе управления банковскими рисками.

Стратегия управления рисками Банка учтена в Бизнес-плане развития на 2013-2015 годы. Приоритетной задачей в системе контроля за всеми видами рисков является достижение надежности и финансовой устойчивости Банка, которые оцениваются достаточностью капитала, качеством активов, рентабельностью, ликвидностью. Осуществление дальнейшего совершенствования комплексного процесса управления и контроля рисками направлено на защиту интересов Банка, инвесторов и клиентов Банка.

В целях совершенствования системы управления рисками Банк стремится к:

- росту качества кредитного портфеля, повышению уровня управления им;
- сбалансированности активных и пассивных операций на ближайшие промежутки времени с в разумных пропорциях на долгосрочную перспективу;
- усовершенствованию процедур обеспечения ответственности за проведение операций и оценки эффективности операций в соответствии с принципами управления рисками (изменение показателей обслуживания);
- поддержанию надежной информационной системы, обеспечивающий наблюдение, контроль и информирование;
- минимизации рисков банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- определение качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- отслеживание 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 баланса между привлеченными и размещенными средствами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

В дальнейшей работе для достижения стратегических целей в области минимизации рисков Банк будет продолжать придерживаться рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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 комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможностей получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска. Система управления банковскими рисками представляет собой совокупность органов (подразделений, служащих Банка), документооборота и мероприятий, предусмотренных настоящим положением, обеспечивающую достижение целей и выполнение задач, установленных настоящим положением.

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.

Все процедуры предоставления банковских услуг закреплены во внутренних положениях Банка. При проведении операций используется принцип осторожности и разумного консерватизма. Решения о проведении банковской операции принимаются только после проведения всех предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур. Все операции проводятся с безусловным

соблюдением действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, порядков и правил, установленных внутренними документами Банка.

К основным методам (приемам) управления различными видами рисков Банка относятся:

- идентификация, анализ, оценка рисков* - выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения, качественная, а при необходимости, количественная оценка рисков;
- регламентирование операций (разработка процедур их проведения)* - управление риском путем формирования определенных стандартных процедур проведения банковских операций (сделок);
- распределение полномочий и принятия решений* - обеспечение надлежащего функционирования системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;
- установление лимитов на операции (контрагентов)* - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их соблюдением;
- диверсификация операций* - распределение активов и пассивов по различным компонентам как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь* - покрытие риска за счет собственных средств Банка;
- использование стресс-тестирования* - рассмотрение на регулярной основе всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Перечень сценариев стресс-тестирования определены внутренним Положением Банка;
- контроль и минимизация рисков* - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

8.5 Политика в области снижения рисков

Банк применяет различные мероприятия снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов, кредитного риска.

В качестве обеспечения для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог имущества, поручительства.

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.

8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

На ежеквартальной основе составляются отчеты по оценке рисков, по форме, утвержденной внутренними положениями. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

Ежедневно Банк осуществляет расчет и мониторинг рыночного риска, риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков.

Для минимизации риска ликвидности Банк еженедельно составляет платежный календарь, ежемесячно таблицу разрывов по срокам активов и пассивов.

8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности.

Политика Банка направлена на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления рисками чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банк использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условиями соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль за их соблюдением.

Основная деятельность Банка связана с проведением операции на территории Российской Федерации.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку.

тыс. руб.

Наименование статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"	По состоянию на 01.10.2015г.					По состоянию на 01.01.2015г.				
	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	16 001	0	0	0	18 464	13 832	0	0	0	13 832
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	17 394	0	0	0	17 394	52 597		0	0	52 597
<i>Обязательные резервы</i>	2 340	0	0	0	2 340	3 441		0	0	3 441
Средства в кредитных организациях	6 612	0	0	0	6 612	7 158		0	0	7 158
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	0	0	0	69	57 022		0	0	57 022
Чистая ссудная задолженность	808 216	0	0	0	808 216	767 561		0	0	767 561
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 895				1 895
Отложенный налоговый актив	553	0	0	0	553	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	560	0	0	0	560	398		0	0	398
Прочие активы	2 478	0	0	0	2 478	3 253		0	0	3 253

Всего активов	851 883		0	0	851 883	903 716		0	0	903 716
П.ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты от Банка России	38 500	0	0	0	38 500	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 590	0	0	0	306 590	355 748		0	0	355 748
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0					
Выпущенные долговые обязательства	0		0	0	0	43 257		0	0	43 257
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	143	0	0	0	143
Прочие обязательства	4 040	0	0	0	4 040	1 629		0	0	1 629
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000	260 000	260 000	0	0	260 000
Всего обязательств	609 130	0	0	0	609 130	660 777		0	0	660 777

Концентрация рисков в разрезе валют

В течение 9 месяцев 2015 года управление риском концентрации в разрезе валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижении риска за счет поддержания небольших значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют

	По состоянию на 01.10.2015г.				По состоянию на 01.01.2015г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	11 480	4 443	78	16 001	8 229	3 667	1 936	13 832
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	17 394	0	0	17 394	52 597	0	0	52 597
обязательные резервы	2 340	0	0	2 340	3 441	0	0	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	0	0	69	57 022			57 022
Средства в кредитных организациях	15	3 243	3 357	6 615	7	5 033	2 118	7 158
Резервы на возможные потери по корп.счетам	0	(3)	0	(3)				
Судная задолженность	871 362	48 248		919 610	779 367	33 755	34 103	847 225

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(95 128)	(16 266)	0	(111 394)	(63 263)	(13 052)	(3 349)	(79 664)
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	1 895	0	0	1 895
Отложенный налоговый актив	553	0	0	553	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	560	0	0	560	398	0	0	398
Прочие активы	5 667	6 359	0	12 026	5 210	6 621	0	11 831
Резервы на возможные потери по прочим активам	(3 189)	(6 359)	0	(9 548)	(3 177)	(5 401)	0	(8 578)
Итого активов	808 783	39 665	3 435	851 883	838 285	30 623	34 808	903 716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)								
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	38 500	0	0	38 500	0	0	0	0
Средства кредитных организаций								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	260 405	43 090	3 095	306 590	313 518	4 296	37 934	355 748
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0				
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0		43 257	0	43 257
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	143	0	0	143
Прочие обязательства	2 703	1 314	23	4 040	1 366	68	195	1 629
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	561 608	44 404	3 118	609 130	575 027	47 621	38 129	660 777
Чистая балансовая позиция	247 175	-4 739	317	242 753	263 258	-16 998	-3 321	242 939

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пункте 8.9.1 «Кредитный риск».

8.8 Информация о сделках по уступке прав требований

В третьем квартале 2015 года Банк осуществил операцию по уступке прав требования к заемщику банка (юридическое лицо – резидент РФ) по кредитным договорам. Цессионарием по договору является юридическое лицо – резидент РФ. Общая сумма уступаемых прав составила 46 490 тыс. руб. (в т.ч. сумма прав требования возврата сумм кредитов в размере 46 078 тыс. руб., сумма начисленных, но неуплаченных процентов в размере 412 тыс. руб.). Сумма денежных средств поступивших в оплату прав требования составила 46 490 тыс. руб.

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В случае проведения операций по уступке прав требований, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и другими нормативными требованиями.

8.9 Особенности управления отдельными видами рисков

8.9.1 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, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

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 и информации, предоставляемой подразделениями Банка.

Предельный размер средств, выданных заемщикам, ограничивается установленными нормативами, а именно:

- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 норматив установлен в размере 25%);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7, норматив установлен в размере 800%).

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 производным финансовым инструментам. Все кредитные требования банка к заемщику, условные

обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты включаются в расчет в соответствии с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 г. № 139-И. Межбанковские кредиты, векселя кредитных организация сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.10.2015 составил 0,62). Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включаются в расчет в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.

Информация по распределению кредитного риска на 01.10.2015 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<i>Итого I кат.</i>											0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	30 738	0	6 148	г. Москва	30 738	0	6 148	Банковская деятельность	30 738	0	6 148
Межбанковское кредитование	68 200	0	13 640	г. Москва	68 200	0	13 640	Банковская деятельность	68 200	0	13 640
Прочие	8	0	2	г. Москва	8	0	2	Банковская деятельность	8	0	2
<i>Итого II кат.</i>	98 946	0	19 790		98 946	0	19 790		98 946	0	19 790
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	746 785	98 147	648 638	г. Москва	204 686	59 170	145 516	Оптовая и розничная торговля	196 686	51 170	145 516
								Обрабатывающие производства	8 000	8 000	0
				г. Санкт-Петербург	388 000	14 790	373 210	Оптовая и розничная торговля	388 000	14 790	373 210
				Краснодарский край	137 072	10 966	126 106	Обрабатывающие производства	137 072	10 966	126 106
				Тамбовская область	11 900	8 094	3 806	Строительство	6 900	4 485	2 415
				Республика Карелия	5 127	5 127	0	Сельское хозяйство	5 000	3 609	1 391
				г. Москва	13 247	13 247	0	Оптовая и розничная торговля	5 127	5 127	0
Кредитование физических лиц	13 247	13 247	0	г. Москва	13 247	13 247	0	Физические лица	13 247	13 247	0
Вложение в векселя кредитных организаций	18 840	0	18 840	г. Москва	18 840	0	18 840	Банковская деятельность	18 840	0	18 840
Межбанковское кредитование	41 800	0	41 800	г. Москва	41 800	0	41 800	Банковская деятельность	41 800	0	41 800
Вложения в	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
Итого I кат.											0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	32 000	0	6 400	г. Москва	32 000	0	6 400	Банковская деятельность	32 000	0	6 400
Прочие	3	0	1		3	0	1		3	0	1
Итого II кат.	32 003	0	6 401		32 003	0	6 401		32 003	0	6 401
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	785 973	68 412	717 561	г. Москва	304 585	40 203	264 382	Оптовая и розничная торговля	296 585	32 203	264 382
				г. Санкт-Петербург	320 000	12 800	307 200	Обработывающие производства	8 000	8 000	0
				Краснодарский край	137 488	10 999	126 489	Оптовая и розничная торговля	320 000	12 800	307 200
				Тамбовская область	11 900	3 090	8 810	Обработывающие производства	137 488	10 999	126 489
				Республика Карелия	12 000	1 320	10 680	Строительство	6 900	1 660	5 240
				г. Москва	11 252	11 252	0	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
Кредитование физических лиц	11 252	11 252	0	г. Москва	11 252	11 252	0	Оптовая и розничная торговля	12 000	1 320	10 680
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Физические лица	11 252	11 252	0
Межбанковское кредитование	18 000	0	18 000	г. Москва	18 000	0	18 000	Банковская деятельность	0	0	0
Вложения облигаций кредитных организаций	55 358	0	55 358	г. Москва	55 358	0	55 358	Банковская деятельность	18 000	0	18 000
				г. Москва	55 358	0	55 358	Банковская деятельность	55 358	0	55 358

Прочие	1	0	1	г. Москва	1	0	1	1	0	1	1	0	1
<i>Итого IV кв.</i>	870 584	79 664	790 920		870 584	79 664	790 920		870 584	79 664	790 920		870 584
<i>Итого по балансовым статьям</i>	902 587	79 664	797 321		902 587	79 664	797 321		902 587	79 664	797 321		902 587
По внебалансовым статьям													
С коэффициентом 20 %													
Неиспользованные кредитные линии	640	64	115	г. Москва	640	64	115		640	64	115		640
С коэффициентом 100 %													
Выдача банковских гарантий	39 876	1 196	38 680	Новгородская область	36 498	1 094	35 404		36 498	1 094	35 404		36 498
				г. Москва	3 378	102	3 276		3 378	102	3 276		3 378
<i>Итого по внебалансовым статьям</i>	40 516	1 260	38 795		40 516	1 260	38 795		40 516	1 260	38 795		40 516
ВСЕГО	943 103	80 294	836 116		943 103	80 294	836 116		943 103	80 294	836 116		943 103
<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>													
<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>													
<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>													
<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>													
<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>													
<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>													
<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>													
<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>													
<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>													
<i>Итого КРЗ строительство</i>													
<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>													

По состоянию на 01.10.2015 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 10 заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 126 106 тыс. руб., размер риска (норматив Н6) составляет 24,4%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.10.2015 составляет 728 316 тыс. руб. (на 01.01.2015 - 813 350 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.10.2015 г. составляет 140,8% (на 01.01.2015 - 150,6%).

Информация об активах с просроченными сроками погашения по основному долгу приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.10.2015 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2015 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (юридические лица)	6 900	5 027		10 397				10 607
Предоставленные кредиты (физические лица)				13 247				11 252
<i>Итого кредитов</i>	<i>6 900</i>	<i>5 027</i>		<i>23 644</i>				<i>21 859</i>
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		0	0	0		2	1	2
ИТОГО	6 900	5 027	0	23 644		2	1	21 861

По состоянию на 01.10.2015 г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 35 571 тыс. руб. Резерв сформирован в размере 100 %. Риск отсутствует.

Как видно из следующей таблицы, уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам юридическим (кроме банков) и физическим лицам по отношению к общему объему кредитования составил менее 5%.

	по состоянию на 01.10.2015г.	по состоянию на 01.01.2015г.
Общий объем предоставленных кредитов юр.(кроме банков) и физ.лицам (тыс. руб.)	760 032	797 225
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	35 571	21 859
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	4,68%	2,74%

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

СОСТАВ АКТИВОВ	На 01.10.2015 г.															
	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
		Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	166 132	37 852	37 852	73 360	36 680	36 680	0	0	0	50 219	50 219	46 413	935 823	124 751	120 945	
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	159 578	37 849	37 849	73 360	36 680	36 680				40 671	40 671	36 865	919 610	115 200	111 394	
<i>просроченная ссудная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0				35 571	35 571	31 765	35 571	35 571	31 765	
<i>реструктурированная ссудная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	
Требования по процентным доходам	37	0	0	0	0	0				0	0	0	37	0	0	
Корреспондентские счета	6 504	3	3	0	0	0				0	0	0	6 615	3	3	
Прочие активы, всего, в том числе:	13	0	0	0	0	0				9 548	9 548	9 548	9 561	9 548	9 548	

просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

На 01.01.2015 г.																							
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества									
		Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные				
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	57 185	763 466	54 715	54 715	11 900	4 753	3 090	0	0	0	30 437	30 437	0	0	0	0	0	0	0	862 988	89 905	88 242	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	50 000	763 466	54 715	54 715	11 900	4 753	3 090	0	0	0	21 859	21 859	0	0	0	0	0	0	0	847 225	81 327	79 664	
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 859	21 859	21 859	
реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам, Банк учитывает залог недвижимости, товары в обороте, поручительства физических и юридических лиц.

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

тыс. рублей

Вид обеспечения	На 01.10.2015		На 01.01.2015	
	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом долговых ценных бумаг Банка	0	0	0	0
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	182 372	221 427	121 937	149 586
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	0	0	0	00
Ссуды, обеспеченные залогом долей в капитале (кроме долей Банка)	0	0	0	0
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	125 683	138 451	241 363	261 612
Необеспеченные ссуды	451 977	0	433 925	0
Итого	760 032	359 878	797 225	411 198
В том числе ссуды, обеспеченные поручительствами	216 586	270 996	316 485	372 608

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.10.2015 г. представлена в таблице.

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
5 000	2 783	Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	5 000	3 609
6 900	4 830	Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	6 900	4 485

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2015 г.

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
11 900	8 330	Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	4 753	3 089

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 представленным 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.

8.9.2. 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.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют представлена в пункте 8.7.

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

	По состоянию на 01.10.2015г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2015г. (тыс. руб.)	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-4 736,1956	317,1984	-16 997,7667	-3 321,9131
Чистая позиция "spot"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	1 092,9055	0.0000	0.0000	2 309,9832
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-3 643,2901	317,1984	-16 997,7667	-1 011,9299
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	0,7043%	0,0613%	3,1494%	0,1875%

Процентный риск

Основным фактором процентного риска является несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения. 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.

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

Ниже представлены сведения о риске процентной ставки по форме отчетности 0409127.

На 01.10.2015 г.

совокупно по всем валютам

Тыс.руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	свыше 7 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	16001
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18698
Судная задолженность	235830	114392	192179	270212	0	0	0	0	0	0	36680
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5403
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	560
Внебалансовые требования											
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	238798	114392	192179	270212	270212	270212	270212	270212	270212	270212	77342
Балансовые пассивы											
Средства кредитных организаций	390	820	39252								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	129020	14527	74798	12854	88						41342
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие пассивы	0	468	697	1637	2800	2800	2800	2800	42025		2086
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	502753
Внебалансовые обязательства											

Балансовые пассивы										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85881	31354	59770	56077	2396	0	0	0	0	86939
Выпущенные долговые обязательства	0	0	43257	0	0	0	0	0	0	X
Прочие заемные средства	0	690	468	1642	2808	2800	2800	44127	0	970
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500291
Внебалансовые обязательства										
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	85881	32044	103495	57719	5204	2800	2800	44127	0	588200
Совокупный ГЭП	17577	171663	65740	223689	55111	-2800	-2800	-44127		X
Изменение чистого процентного дохода										
+400 базисных пунктов	673.76	5721.87	1643.5	2236.89						
-400 базисных пунктов	-673.76	-5721.87	-1643.5	-2236.89						
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500						

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 9 месяцев 2015 года 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.

Информация по расчету рыночного риска.

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей		
Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Процентный риск (ПР) в т. ч.	0	7 840,57
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	<i>0</i>	<i>997,89</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	<i>0</i>	<i>6 842,68</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)	3 643,29	18 009,70
Рыночный риск (РР)	3 643,29	116 016,83

8.9.3 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.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств представлена в пункте 5.7

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.

8.9.4. 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 «Положением о политике в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности», которое 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 прибылью и ликвидностью;
 - мероприятия по восстановлению ликвидности на случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности;
 - раскрытие информации о состоянии ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур в сфере управления ликвидностью

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва используются краткосрочные пассивные межбанковские операции. Инструментами управления текущей ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка. Инструментом управления долгосрочной ликвидностью в Банке является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов и расчетами по обязательствам Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.10.2015 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2015 г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	112,95%	74,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	155,99%	128,5%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	0%	10,6%

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. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

По состоянию на 01.10.2015

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	37 667	37 667	37 667	37 667	37 667	37 667	37 667	37 667	37 667	37 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Судная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	110 032	110 032	148 557	157 609	235 830	350 222	542 401	739 269	812 613	812 613
Прочие активы	13	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Итого ликвидных активов	147 712	147 781	186 306	195 358	273 579	387 971	580 150	777 018	850 362	850 362
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	390	390	1 210	40 462	40 462	40 462	40 462
Средства клиентов	126 287	126 395	170 362	170 362	170 362	183 357	260 852	267 245	275 343	328 656
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	2 640	2 640	2 640	2 640	2 640	2 640	45 936	51 625	58 790	58 878
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 702	1 702	1 702	1 702	2 086	2 086	2 086	2 086	2 086	2 086
Итого обязательств	127 989	128 097	172 064	172 454	172 838	188 653	303 400	309 793	317 891	371 204
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком										
Показатели ликвидности										

Избыток (дефицит) ликвидности	19 723	19 684	14 242	22 904	100 741	199 318	276 750	467 225	532 471	479 158
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	15,4	15,4	8,3	13,3	58,3	105,7	91,2	150,8	167,5	129,1

По состоянию на 01.01.2015

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	0	0	0	72 096	99 011	302 718	471 953	618 901	753 361	813 676
Прочие активы	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Итого ликвидных активов	127 173	127 173	127 173	199 269	226 184	429 891	599 126	746 074	880 534	940 849
ПАСИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	91 936	91 936	91 936	172 817	172 817	204 861	265 102	285 140	322 821	380 552
В т.ч. вклады физ. лиц	3 089	3 089	3 089	3 089	3 089	3 089	9 652	18 831	55 576	57 972
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	43 257	43 257	43 257	43 257

Прочие обязательства	415	415	489	489	489	489	489	489	489
Итого обязательств	92 351	92 351	173 306	173 306	205 350	308 848	328 886	366 567	424 298
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	640	640	640	640	40 516	40 516	40 516	40 516	40 516
Показатели ликвидности									
Избыток (дефицит) ликвидности	34 182	34 182	25 323	52 238	184 025	249 762	376 672	473 451	476 035
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	37,0	37,0	14,6	30,1	89,6	80,9	114,5	129,2	112,2

8.9.5. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- размер произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска, отражающая сведения о размере убытков (реальных и возможных), причинах их возникновения и методах возмещения.

Минимизация правового риска осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельства, приводящих к возникновению правового риска.

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) отделом правового обеспечения, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Отдел правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка;

8.9.6. Операционный риск.

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

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, 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. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация

Выявление и идентификация операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой

Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится Отделом оценки и контроля рисков.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация источников, видов убытков операционного риска

Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, мониторинг операционного риска производится на постоянной основе.

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 позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций с целью минимизации возможности возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками.

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие инструменты:

- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;
- резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- безопасность данных (процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет));
- использование современных антивирусных программ;
- покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;
- использование лицензированных программ.

В Банке приняты и утверждены внутренние документы по обеспечению информационной безопасности.

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 01.10.2015 г. – 17 685 тыс. руб.

8.9.7. Стратегический риск

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

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

8.9.8. Риск потери деловой репутации

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

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, динамика нетто-активов Банка по форме 0409806 и изменение собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- количество негативных отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- количество случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество случаев выявления в рамках системы внутреннего контроля несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма»;
- количество случаев несоблюдения «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящих к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В течение 9 месяцев 2015 года 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.

8.9.9. Регуляторный риск

Регуляторный риск – (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также результатов применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк разработано Положение «О порядке управления регуляторным риском», в котором определены источники риска, методы выявления и оценка регуляторного риска, распределение полномочий.

9. 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.

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

Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- основной управленческий персонал;
- другие связанные стороны.

тыс. руб.

Наименование	На 01.10.2015		На 01.01.2015	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Обязательства				
Полученные субординированные займы		40 000	0	40 000
Привлеченные депозиты юридических лиц		10 000		20 000
Средства на расчетных счетах юридических лиц		9 467	0	17 292
Выпущенные векселя		0	0	43 257
Средства на расчетных счетах физических лиц	545	563	563	480
Депозиты физических лиц	0	0	2 501	2 000
Итого	545	60 030	3 064	123 029

Наименование	За 9 мес 2015 года		За 9 мес 2014 год	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами				
Процентные расходы по субординированному займу		(2 094)	0	(2 094)
Процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц		(1 386)		
Процентные расходы по остаткам на расчетных счетах	0	(96)	0	0
Дисконтный расход по собственным векселям		(3 256)	0	(1 663)
Процентные расходы по депозитам физических лиц	(318)	(181)	(50)	(64)
Доходы/расходы от операций с безналичной валютой	(64)	(599)	0	(321)
Расходы по аренде автотранспортного средства	(207)	0	(207)	0
Комиссионные доходы	9	105	6	45
Итого	(580)	(7 507)	(251)	(4 097)
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами	(8 087)		(4 348)	

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

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

В основной управленческий персонал Банка входят следующие лица:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Члены Правления;

- Главный бухгалтер
- Заместитель Главного бухгалтера.

Виды выплат основному управленческому персоналу.	За 9 мес 2015 г.	За 9 мес 2014 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	9 675	8 661
Выходные пособия	0	0
Итого	9 675	8 661
доля в общем объеме вознаграждений в %	36,0%	35,6%
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	34	33
численность управленческого персонала	6	6

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

12. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2015 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 23 от 26.10.2015 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) - форма 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
26.10.2015 г.



Handwritten signature

Handwritten signature

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М